

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Протокол от 25 марта 2021 г. № 410

СОГЛАСОВАНО

Правлением  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Протокол от 09 февраля 2021 г. № 07

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**  
**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**  
(версия 2.0)

Москва

## СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
II.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	5
III.	ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА.....	8
IV.	ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	11
V.	УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА И СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ .....	17
VI.	МОРАТОРИЙ НА ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА.....	20
VII.	УВЕДОМЛЕНИЕ О СОВЕРШЕНИИ ИНСАЙДЕРОМ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА .....	22
VIII.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ.....	27
IX.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	29
	Приложение № 1 «Информация о совершенных инсайдером операциях с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром» .....	31
	ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	32

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение об инсайдерской информации АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение) определяет порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации, условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) и связанными с ними лицами, а также принципы и процедуры, касающиеся предотвращения операций с финансовыми инструментами Банка с использованием инсайдерской информации и манипулирования рынком.

1.2. Термины и определения, специально не определенные в настоящем Положении, используются в значениях, установленных нормативными актами Банка России в сфере финансовых рынков и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.3. Целью настоящего Положения является:

- регламентация распространения и предоставления инсайдерской информации и минимизация рисков ее несанкционированного, несвоевременного или неполного раскрытия;
- определение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации Банка;
- предотвращение операций с финансовыми инструментами Банка с использованием инсайдерской информации, совершение которых запрещается, ограничивается и (или) преследуется в соответствии с применимым законодательством РФ;
- соблюдение инсайдерами Банка и связанными с ними лицами ограничений на совершение операций с финансовыми инструментами.

1.4. Положение разработано с учетом требований следующих нормативных правовых актов:

- 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 – Закон № 224-ФЗ);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 22.04.2019 № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается»;
- Указания 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 27.07.2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» запрос»;
- Указания Банка России от 21.11.2019 № 5326-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4,

11 и 12 статьи 4 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», а также о порядке и сроках ее раскрытия» (далее – Указание Банка России № 5326-У).

1.5. Настоящее Положение обязаны знать и использовать в работе все работники Банка, члены органов управления и иные лица, которые включены в список инсайдеров АО АКБ «НОВИКОМБАНК», а также связанные с ними лица. Инсайдеры Банка несут ответственность за своевременное информирование связанных с ними лиц о требованиях настоящего Положения.

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

## II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В целях настоящего Положения используются следующие термины и определения:

**Банк** – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»)

**Инсайдеры** – физическое или юридическое лицо, обладающее или имеющее доступ к Инсайдерской информации в силу своего должностного или иного положения, на основании нормативных правовых актов РФ, внутренних документов Банка, а также на основании договора с Банком.

В настоящем Положении понятие «Инсайдер» не используется в соответствии с его содержанием, определенным в целях расчета обязательных нормативов банков и применительно к кредитным сделкам.

**Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, 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 (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

**Конкурент** – юридическое лицо (банк), область деятельности, интересы и цели которого схожи с областью деятельности, интересами и целями Банка.

**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.

**Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (Операции)** – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные

действия, в том числе выставление заявок (дача поручений) или отмена таких заявок.

**Организатор торговли** – лицо, являющееся организатором торговли в значении, определенном Федеральным законом «Об организованных торгах».

**Предоставление информации** – действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**Распространение (раскрытие) информации** – действия:

а) направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или на передачу информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

б) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»);

в) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»).

**Связанные лица** – применительно к инсайдеру – юридическому лицу означает его аффилированные юридические и физические лица, а применительно к инсайдеру – физическому лицу означает членов его семьи, иных близких родственников и иных лиц, которые проживают по одному адресу с инсайдером – физическим лицом или находятся на иждивении инсайдера – физического лица.

**Стоп-лист** – список финансовых инструментов и (или) эмитентов, в отношении которых Банком получена инсайдерская информация и

совершение операций с такими финансовыми инструментами запрещено (эмитенты, которым Банк оказывает услуги по размещению его ценных бумаг).

**СЭД «DIRECTUM»** – система электронного документооборота и управления взаимодействием «DIRECTUM».

**Финансовые инструменты Банка** – акции, облигации, иные эмиссионные ценные бумаги Банка, допущенные к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации и (или) в отношении которых Банком подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги Банка, отвечающие вышеуказанным критериям.

2.2 . В настоящем Положении используются следующие сокращения:

**ДМБ** – Департамент международного бизнеса

**СВК ПУРЦБ (Ответственный работник Банка по ПНИИИМР)** – Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

**ПНИИИМР** – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

**СКС** – Служба корпоративного секретаря

### **III. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА**

3.1. Под инсайдерской информацией Банка понимается любая информация, относящаяся к деятельности и/или финансовому состоянию и/или планам Банка, включенная в перечень информации, относящейся к инсайдерской, с учетом требований Закона № 224-ФЗ, требований, установленных нормативными актами Банка России, а также учитывающая особенности деятельности Банка (раздел IV «Инсайдерская информация» Перечня сведений ограниченного доступа, подлежащих защите в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).



### 3.2. Банк является Инсайдером, выступая в качестве:

- эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации или в отношении эмиссионных ценных бумаг которого подана заявка об его допуске к организованным торгам;
- профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившего инсайдерскую информацию от клиентов – как брокер и доверительный управляющий:
  - осуществляющий в интересах клиентов операции с ценными бумагами, допущенными к организованным торгам российским организатором торговли или в отношении которых подана заявка об их допуске к организованным торгам российским организатором торговли;
  - заключивший в интересах клиентов на организованных торгах российским организатором торговли договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;
  - депозитарий, осуществляющий в интересах клиентов операции с ценными бумагами, которые допущены к организованным торгам или в отношении которых подана заявка об их допуске к организованным торгам;
- кредитной организации, осуществляющей в интересах клиентов операции с иностранной валютой на организованных торгах, получившей инсайдерскую информацию от клиентов;
- лица, имеющего доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4 ст. 4 Закона № 224-ФЗ, на основании договоров, заключенных с этими лицами;
- лица, имеющего доступ к информации о направлении предложения о приобретении акций в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах, предоставившего банковскую гарантию.

3.3. Перечень информации, относящейся к инсайдерской, приведен в разделе IV «Инсайдерская информация» Перечня сведений ограниченного доступа, подлежащих защите в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и утверждается Председателем Правления Банка.

3.4. Ответственность за наполнение и актуализацию перечня информации, относящейся к инсайдерской, возлагается на:

- СВК ПУРЦБ в части информации, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России, а также отдельных видов инсайдерской информации Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Департамент Казначейство и СКС в части отдельных видов инсайдерской информации Банка как эмитента, профессионального участника рынка ценных бумаг и кредитной организации, не включенных в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации (далее – собственная Инсайдерская информация Банка).

Департамент Казначейство и СКС предоставляют в СВК ПУРЦБ данные по дополнению перечня инсайдерской информации и внесению изменений в раздел IV «Инсайдерская информация» Перечня сведений ограниченного доступа, подлежащих защите в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

3.5. Информация относится к инсайдерской в случае, если указанная информация не была распространена и ее распространение может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

3.6. Информация, касающаяся финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, относится к инсайдерской в случае, если такие финансовые инструменты, иностранная валюта и (или) товары допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, и (или) в отношении них подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, а также если цена таких финансовых инструментов

зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, допущенных к торговле на организованных торгах, и (или) зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

3.7. К инсайдерской информации Банка не относятся:

- сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;
- осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

#### **IV. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

4.1. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации, перечень которой утверждается нормативным актом Банка России, устанавливаются нормативными актами Банка России.

4.1.1. Инсайдерская информация Банка, как инсайдера, подлежит раскрытию в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России для раскрытия сообщений о существенных фактах эмитентов эмиссионных ценных бумаг в соответствии со ст. 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и Указанием Банка России № 5326-У, внутренним распорядительным документом Банка, регулирующим порядок раскрытия информации эмитентом эмиссионных ценных бумаг. Раскрытие инсайдерской информации осуществляет ДМБ.

4.1.2. Опубликование сообщений об инсайдерской информации Банка осуществляется в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством «Интерфакс-ЦРКИ» (далее – лента новостей), Пресс-службой Банка не позднее последнего дня срока, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

4.1.3. При опубликовании информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), за исключением публикации в ленте новостей, Банк использует страницу в сети Интернет, предоставляемую информационным агентством «Интерфакс-ЦРКИ» (далее – страница в сети Интернет). Информационное агентство обеспечивает свободный и необременительный доступ к информации Банка, опубликованной на предоставленной им странице в сети Интернет.

4.1.4. Ссылка на страницу в сети Интернет, предоставляемую информационным агентством «Интерфакс-ЦРКИ» для опубликования информации Банка, размещена на главной странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, право на которое принадлежат Банку (далее – страница Банка в сети Интернет), либо ссылку на указанную ссылку.

4.1.5. При опубликовании на странице Банка в сети Интернет информации, подлежащей раскрытию в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, Банк обеспечивает свободным и необременительный доступ к такой информации.

4.1.6. Банк, если опубликование информации осуществляется на предоставляемой ему странице в сети Интернет, сообщает по требованию заинтересованных лиц адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется опубликование информации.

4.1.7. Опубликование информации, переданной ДМБ и подлежащей раскрытию на странице Банка в сети Интернет в соответствии с

внутренними документами Банка, осуществляется Отделом интернет-проектов в порядке и сроки, определенные внутренним распорядительным документом Банка, регулирующим порядок раскрытия информации.

4.1.8. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых инсайдерская информация может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, перечень указанной информации, перечень инсайдерской информации, которая может не раскрываться, а также лиц, инсайдерская информация о которых может не раскрываться.

В случае, если Банк раскрывает в ограниченном составе и (или) объеме инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Закона № 224-ФЗ, подразделения Банка, осуществляющие предоставление информации согласно внутреннему распорядительному документу Банка, регулирующему порядок раскрытия информации эмитентом эмиссионных ценных бумаг, обязаны направить информацию, которая не раскрывается, в подразделение, ответственное за направление в Банк России уведомлений, содержащих инсайдерскую информацию, которая не раскрывается и (или) раскрывается в ограниченном составе и (или) объеме, в сроки и по форме, установленные нормативными документами Банка России.

4.1.9. Банк вправе изменить (скорректировать) информацию, содержащуюся в ранее опубликованном им в ленте новостей сообщении, путем опубликования в ленте новостей нового (другого) сообщения, которое должно содержать:

- указание на то, что оно публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованном сообщении;
- ссылку на ранее опубликованное сообщение, информация в котором изменяется (корректируется);
- полный текст публикуемого сообщения с учетом внесенных изменений, а также краткое описание внесенных изменений.

В случае, если после раскрытия или предоставления Инсайдерской информации сведения, входящие в состав указанной информации, изменяются, информация об этом раскрывается или предоставляется Банком не позднее следующего рабочего дня после того, как о таких изменениях стало или должно было стать известно.

4.1.10. Не подлежит раскрытию, за исключением случаев, установленных отдельным решением Председателя Правления Банка, следующая информация Банка:

- информация о возбуждении уголовного дела (поступившая эмитенту от органов предварительного следствия или органов дознания) в отношении члена совета директоров эмитента, единоличного исполнительного органа эмитента, организации, контролирующей эмитента, подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, допущенным к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам);

- информация, указанная в строках 17-19, 21, 23, 27, 28, 30-35, 40, 42, 45, 46, 48, 52, 56, 61 приложения 2 к Указанию Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.1.11. Не подлежит раскрытию в соответствии с нормативными актами Банка России:

Инсайдерская информация Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и кредитной организации, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам) и получившего Инсайдерскую информацию от клиентов:

- содержащаяся в поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами;
- содержащаяся в поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- содержащаяся в поручениях клиентов на совершение сделок с товаром;
- содержащаяся в поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли;
- об операциях Банка с иностранной валютой, связанных с проведением банковских операций в интересах клиентов, в случае, если проведение таких операций влечет необходимость для Банка совершать операции на организованных торгах;
- об операциях по счетам депо клиентов.

4.2. Порядок и сроки раскрытия собственной Инсайдерской информации Банка.

4.2.1. Решение о раскрытии собственной Инсайдерской информации Банка принимается Председателем Правления Банка.

4.2.2. Сообщения о собственной Инсайдерской информации Банка раскрываются ДМБ при предоставлении сведений и документов от уполномоченных подразделений Банка, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения и внутренних распорядительных документах Банка, регулирующих порядок раскрытия информации, не позднее двух рабочих дней с даты наступления соответствующего факта (события, действия) или даты, в которую Банк узнал или должен был узнать о его наступлении на странице Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации».

4.2.3. Доступ к собственной Инсайдерской информации Банка, содержащейся в документах Банка, обеспечивается:

а) путем опубликования текста документа, содержащего собственную Инсайдерскую информацию Банка, на странице Банка в сети

Интернет в разделе «Раскрытие информации» – в срок не позднее двух рабочих дней:

- с даты утверждения Председателем Правления Банка соответствующего внутреннего документа;
- с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;
- с даты подписания соответствующего внутреннего документа уполномоченными лицами Банка в случае, если такой документ не подлежит утверждению;

б) путем предоставления копии документа, содержащего собственную Инсайдерскую информацию Банка, по требованию заинтересованного лица в срок не более 7 рабочих дней с даты получения (предъявления) требования за плату, не превышающую расходов на изготовление копии.

4.2.4. Опубликование информации, переданной ДМБ и подлежащей раскрытию на странице Банка в сети Интернет, осуществляется Отделом интернет-проектов не позднее последнего дня срока, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

4.2.5. Банк вправе самостоятельно определить случаи, в которых собственная Инсайдерская информация Банка может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, перечень указанной информации, перечень инсайдерской информации, которая может не раскрываться, а также лиц, Инсайдерская информация о которых может не раскрываться.

4.2.6. В случае, если после раскрытия или предоставления собственной Инсайдерской информации сведения, входящие в состав указанной информации, изменяются, информация об этом раскрывается или предоставляется Банком не позднее следующего рабочего дня после того, как о таких изменениях стало или должно было стать известно.



## **V. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА И СВЯЗАННЫМИ С НИМИ ЛИЦАМИ**

5.1. Запрещается использовать Инсайдерскую информацию для осуществления операций с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, 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, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна Инсайдерская информация.

5.2. Запрещается передавать Инсайдерскую информацию третьим лицам, за исключением лиц, включенных в список инсайдеров Банка, и только в связи с исполнением обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации или внутренними документами Банка, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей.

5.3. Сообщение Инсайдерской информации любым лицам или группам лиц в ходе индивидуальных или коллективных встреч в устной или письменной форме не может считаться надлежащим распространением Инсайдерской информации инвестиционному сообществу.

5.4. Запрещается на основе Инсайдерской информации давать рекомендации третьим лицам, обязывать или побуждать их иным образом к приобретению или продаже ценных бумаг Банка, иностранной валюты и (или) товаров, а также заключению договоров в отношении объектов гражданских прав, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от эмиссионных ценных бумаг Банка.

5.5. Запрещено совершать операции с финансовыми инструментами любых других публичных акционерных обществ (в т.ч. контрагентов Банка, конкурентов или противоположных сторон в судебных и иных

разбирательствах), если Инсайдерская информация о них стала известна инсайдерам в ходе выполнения должностных или договорных обязанностей Банком.

5.6. Запрещается использовать в личных целях информацию о планируемых к совершению операциях с финансовыми инструментами в интересах Банка и его клиентов, в том числе информацию о неисполненных клиентских поручениях.

5.7. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом № 224-ФЗ к Манипулированию рынком.

5.8. Инсайдеры и Связанные лица должны воздерживаться от осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, в результате совершения которых может возникнуть основание полагать, что была неправомерно использована полученная ими Инсайдерская информация.

5.9. Операции с финансовыми инструментами Банка или других компаний, совершенные по указанию, рекомендации или совету инсайдера любым другим лицом или лицами, будут расцениваться как операции, совершенные самим инсайдером.

5.10. Запрет на совершение операций с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, совершаемых с использованием Инсайдерской информации, действует до тех пор, пока соответствующая Инсайдерская информация не будет раскрыта Банком в полном объеме и надлежащим образом в соответствии с настоящим Положением, требованиями применимого законодательства Российской Федерации и правилами раскрытия.

5.11. Общее правило, которого надлежит придерживаться, заключается в том, что, если у лица имеются сомнения относительно того, можно ли совершать операцию с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, или нет, лучше воздержаться от ее совершения.

5.12. Требования Положения продолжают действовать в отношении инсайдеров после прекращения их трудовых отношений (или отношений по гражданско-правовому договору) с Банком или после прекращения оказания услуг Банку до тех пор, пока такие лица продолжают владеть Инсайдерской информацией.

5.13. Запрещено работникам Банка совершать операции с финансовыми инструментами, которые и (или) эмитенты финансовых инструментов которых включены в стоп-лист Банка. Информация о финансовых инструментах и эмитентах финансовых инструментов, находящихся в стоп-листе Банка, раскрывается СВК ПУРЦБ совместно с Департаментом Казначейство в СЭД «DIRECTUM»/Общая папка/Инсайд.

5.14. В случае передачи инсайдером связанному лицу Инсайдерской информации Банка инсайдер обязан уведомить об этом факте Ответственного работника Банка по ПНИИИМП и предоставить информацию о связанном лице, а именно: ФИО, серию и номер документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства/места нахождения, согласие на обработку персональных данных.

В случае передачи инсайдером связанному лицу Инсайдерской информации Банк вправе наложить дополнительные ограничения на совершение связанными лицами операций с финансовыми инструментами, которых касается полученная ими Инсайдерская информация.

В целях недопущения совершения Связанными лицами действий, нарушающих установленные Законом № 224-ФЗ 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 настоящего Положения.

5.15. Операции с финансовыми инструментами Банка без использования Инсайдерской информации разрешены в период отсутствия

моратория на совершение таких операций, который определяется по правилам, предусмотренным разделом VI настоящего Положения.

## **VI. МОРАТОРИЙ НА ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА**

6.1. В целях предотвращения случаев неправомерного использования Инсайдерской информации Банка, выступающего в качестве эмитента, настоящее Положение устанавливает периоды действия моратория на совершение операций с ценными бумагами Банка (период моратория) членами Совета директоров, членами Правления, членами Ревизионной комиссии Банка, Председателем Правления и другими работниками Банка, включенными в список инсайдеров Банка-эмитента, и связанными с ними лицами, а также специальные периоды действия запрета:

### **6.1.1. Периоды действия моратория.**

Финансовые результаты деятельности Банка являются информацией, раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка, в связи с чем настоящим Положением установлены следующие периоды действия моратория, в течение которых осуществляется составление отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, международными стандартами финансовой отчетности, подлежащей раскрытию:

- с 10 января по 25 января;
- с 01 февраля по 15 февраля;
- с 01 марта по 31 марта;
- с 01 апреля по 30 апреля;
- с 01 мая по 31 мая;
- с 01 июня по 15 июня;
- с 01 июля по 15 июля;
- с 01 августа по 31 августа;

- с 01 сентября по 15 сентября;
- с 01 октября по 15 октября;
- с 01 ноября по 30 ноября;
- с 01 декабря по 15 декабря.

6.1.2. При возникновении события, раскрытие информации о котором может оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Банка, Председатель Правления Банка может вынести вопрос на заседание Совета директоров Банка об изменении сроков действия моратория или введении дополнительных периодов моратория (далее – специальный запрет).

Продолжительность периода действия специального запрета устанавливается в зависимости от предполагаемой даты официального раскрытия информации о событии.

Информация о причинах, вызвавших установление специального периода действия запрета, является сведениями ограниченного доступа.

6.1.3. Информация об изменении сроков действия моратория или введении дополнительных периодов моратория раскрывается на странице Банка в сети Интернет в разделе «Инсайдерам Новикомбанка» СВК ПУРЦБ – в срок не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола заседания Совета директоров Банка.

6.2. Совершение инсайдером операции с финансовыми инструментами Банка в период моратория свидетельствует о возможном неправомерном использовании инсайдером Инсайдерской информации Банка при совершении такой операции.

6.3. Инсайдер может совершать операции с финансовыми инструментами Банка без использования Инсайдерской информации в период действия моратория в следующих исключительных обстоятельствах:

- при наличии у инсайдера обязательств, которые не могут быть удовлетворены иначе, как путем продажи финансовых инструментов Банка (только для продажи финансовых инструментов);

- если приобретение/отчуждение финансовых инструментов Банка будет обязательно в силу требования законодательства Российской Федерации или решения суда.

6.4. После совершения операции с финансовыми инструментами Банка в период действия моратория инсайдер обязан уведомить об этом Банк в порядке, предусмотренном разделом VII настоящего Положения.

## **VII. УВЕДОМЛЕНИЕ О СОВЕРШЕНИИ ИНСАЙДЕРОМ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ БАНКА**

7.1. В целях осуществления внутреннего контроля в области ПНИИИМР Ответственный работник Банка по ПНИИИМР вправе запросить у инсайдеров, включенных в список инсайдеров Банка, и связанных с ними лиц информацию об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Банка, а также с ценными бумагами лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров на основании заключенных с Банком договоров, и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами и цена которых зависит от таких ценных бумаг.

7.2. Письменный запрос инсайдером, включенным в список инсайдеров Банка, в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к организованным торгам на территории Российской Федерации, направляется:

- не реже одного раза в год, если объем находящихся в обращении ценных бумаг выпуска за вычетом выкупленных Банком ценных бумаг данного выпуска более 5% размещенного объема выпуска;
- в случае значительных колебаний средневзвешенной цены финансовых инструментов Банка (отклонение от средневзвешенной цены предыдущего торгового дня составляет 15% и более по сделкам с акциями

и 5% и более при совершении сделок с облигациями в режиме безадресных заявок; 20% и более – при совершении сделок в режиме РПС);

- по решению Ответственного работника Банка по ПНИИИМР, если объем находящихся в обращении ценных бумаг выпуска за вычетом выкупленных Банком ценных бумаг данного выпуска меньше 5% размещенного объема выпуска.

7.3. Письменный запрос инсайдерам, включенным в список инсайдеров Банка, в отношении ценных бумаг третьих лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров на основании заключенных с Банком договоров, допущенных к организованным торгам на территории Российской Федерации, направляется Ответственным работником Банка по ПНИИИМР:

- в случае получения запроса о предоставлении информации от лиц, указанных в частях 1 – 3 статьи 10 Закона № 224-ФЗ;

- в случае возникновения событий регуляторного риска в области ПНИИИМР в отношении ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на территории Российской Федерации, третьих лиц, включивших Банк в свой список инсайдеров на основании заключенных с Банком договоров.

7.4. Ответственный работник Банка по ПНИИИМР в случае возникновения подозрений на наличие событий регуляторного риска в области ПНИИИМР вправе направить письменные запросы инсайдерам – работникам Департамента Казначейство и работникам Отдела депозитарного учета Департамента учета активно-пассивных операций, осуществляющим в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, допущенными к организованным торгам, получившим инсайдерскую информацию от клиентов.

7.5. При наличии факта передачи Инсайдерской информации Связанным лицам согласно пункту 5.14 Положения Ответственный работник Банка по ПНИИИМР вправе направить письменный запрос Связанному лицу о предоставлении информации об осуществленных им операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от таких ценных бумаг. Запрос передается Связанному лицу через Инсайдера или направляется почтовым отправлением на адрес, указанный Инсайдером.

7.6. По требованию Банка Инсайдеры обязаны направить в Банк уведомление о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами (далее – ответ на запрос) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Инсайдером запроса Банка.

7.7. В случае если информация относится к операциям (договорам), которые Инсайдером не совершались (не заключались) в период, за который в соответствии с запросом должна быть предоставлена информация, Инсайдер должен в ответе на запрос предоставить сведения об отсутствии фактов совершения (заключения) операций (договоров).

7.8. Инсайдер вправе в одном ответе на запрос указать сведения о нескольких совершенных им операциях. При этом условия, на которых совершена каждая операция с финансовыми инструментами Банка, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается Инсайдерская информация, указываются отдельно. Рекомендованная форма ответа на запрос является Приложением № 1 к настоящему Положению.

7.9. Информация о совершенных инсайдерами операциях должны быть направлены в Банк одним из следующих способов:

- на электронном носителе путем представления в Канцелярию Банка (вручение под роспись);



- на электронном носителе путем направления почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении или курьерской службой;
- направлением уведомления в форме электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразовано уведомление, составленное на бумажном носителе, путем его сканирования) на адрес электронной почты insider@novikom.ru (для инсайдеров, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ);
- направлением уведомления, подписанного электронной подписью Инсайдера, в форме электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразовано уведомление, составленное на бумажном носителе, путем его сканирования) через СЭД «DIRECTUM» (для инсайдеров, указанных в пунктах 7 и 13 статьи 4 Закона № 224-ФЗ).

В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению инсайдером запроса в форме электронного документа одним из способов, указанных в настоящем пункте, Инсайдер должен предоставить запрашивающему лицу ответ на запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, Инсайдер должен предоставить ответ на запрос в виде файла с одним из следующих расширений по выбору Инсайдера: «.dbf», «.xls», «.xlsx», «.txt», «.csv».

Ответ на запрос на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) должен предоставляться Инсайдером вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе.

7.10. Ответ на запрос, сопроводительное письмо, оформляемые Инсайдером – физическим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны Инсайдером – физическим лицом или уполномоченным им лицом и содержать сведения, позволяющие идентифицировать инсайдера – физическое лицо.

Ответ на запрос, сопроводительное письмо, оформляемые Инсайдером – юридическим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны руководителем Инсайдера-юридического лица или уполномоченным им лицом и содержать сведения, позволяющие идентифицировать Инсайдера.

7.11. В случае если ответ на запрос, оформленный на бумажном носителе, состоит более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и даты составления.

7.12. В случае подписания ответа на запрос уполномоченным Инсайдером лицом Инсайдер по запросу Банка о предоставлении документа, подтверждающего полномочия уполномоченного Инсайдером лица, должен предоставить документ, подтверждающий полномочия указанного лица, в течение 3 рабочих дней со дня получения такого запроса способом, позволяющим подтвердить факт его получения запрашивающим лицом.

7.13. При получении Банком ответа на запрос Канцелярия регистрирует его в установленном порядке и направляет через СЭД «DIRECTUM» скан-копии ответа на запрос уполномоченному работнику, ответственному за ведение списка инсайдеров Банка, и Ответственному работнику Банка по ПНИИИМР. Уполномоченный работник не позднее 2 рабочих дней после получения скан-копии ответа на запрос фиксирует полученные Уведомления в Журнале регистрации уведомлений, полученных Банком от лиц, включенных в список инсайдеров Банка (далее – Журнал регистрации уведомлений), и несет ответственность за учет и хранение полученных Банком уведомлений. Скан-копии ответов на запрос хранятся на сетевом диске Y в папке с ограниченным доступом «ВКПУРЦБ/ИНСАЙД».

Ответы на запрос в форме электронного документа, направленные на электронный адрес, указанный в пункте 7.9 настоящего Положения, передаются на регистрацию в Канцелярию Ответственным работником Банка по ПНИИИМР в день получения информации.

7.14. Журнал регистрации уведомлений ведется в электронном виде в форме .xls и хранится на сетевом диске Y в папке с ограниченным доступом «ВКПУРЦБ/ИНСАЙД». В данном журнале отражается:

- дата получения Банком уведомления;
- входящий регистрационный номер уведомления Банка;
- дата уведомления;
- наименование инсайдера Банка (наименование организации/физического лица);
- основание включения данного лица в список инсайдеров Банка;
- финансовый инструмент, иностранная валюта или товар, в отношении которых лицо, включенное в список инсайдеров Банка, должно направлять уведомления о совершенных им операциях.

7.15. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, члены Ревизионной комиссии обязаны раскрывать перед Банком информацию о владении финансовыми инструментами Банка.

## **VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Инсайдеры Банка, являющиеся работниками Банка, несут ответственность за нарушение требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, настоящего Положения, за неправомерное использование инсайдерской информации, за манипулирование рынком и могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в

соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

8.2. Инсайдеры Банка, не являющиеся работниками Банка, несут ответственность за нарушение требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, настоящего Положения, за неправомерное использование инсайдерской информации, за манипулирование рынком и могут быть привлечены к административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями договоров с Банком.

8.3. К ответственности также могут быть привлечены и иные лица, не включенные в список инсайдеров Банка, но нарушающие требования законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, настоящего Положения, неправомерно использующие инсайдерскую информацию, осуществляющие действия, относящиеся к манипулированию рынком.

8.4. Лица, допустившие несанкционированное распространение инсайдерской информации, совершение операций с финансовыми инструментами Банка с использованием инсайдерской информации или иное неправомерное использование инсайдерской информации, несут ответственность за совершенные действия и (или) бездействие в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

8.5. Инсайдеры могут быть привлечены к ответственности за совершение операций с финансовыми инструментами Банка, совершенных любым иным лицом, которому они сообщили инсайдерскую информацию или дали рекомендации по операциям с финансовыми инструментами Банка на основании инсайдерской информации.

8.6. Нарушение настоящего Положения свидетельствует о возможном нарушении законодательства Российской Федерации и может повлечь санкции в отношении нарушителей в виде возмещения убытков, штрафов и/или лишения свободы.

8.7. Банк и (или) лица, которым в результате неправомерного использования инсайдерской информации причинены убытки, вправе потребовать от лиц, виновных в неправомерном использовании и/или распространении инсайдерской информации, возмещения убытков.

## **IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся посредством внесения изменений либо утверждения новой редакции Положения в установленном в Банке порядке.

9.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России и внутренние нормативные документы Банка настоящее Положение действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

9.3. По вопросам, не урегулированным настоящим Положением, работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

9.4. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка и вступает в силу с момента его утверждения и утрачивает силу с момента утверждения новой редакции Положения.

9.5. Ознакомление инсайдеров Банка с требованиями настоящего Положения осуществляется посредством корпоративной электронной почты или через СЭД «DIRECTUM».

Все инсайдеры Банка обязаны довести настоящее Положение до сведения связанных с ними лиц любым доступным способом.

Положение размещается для ознакомления в СЭД «DIRECTUM» -  
Общая папка – Инсайд и на странице Банка в сети Интернет.

**ИНФОРМАЦИЯ  
о совершенных инсайдером операциях с финансовым инструментом,  
иностранной валютой или товаром**

№ п/п	Дата совершения сделки (операции)	Вид сделки (операции)	Сумма сделки (операции)	Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок РЕПО)	Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору РЕПО (для договоров РЕПО)	Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)	Вид договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Наименование (обозначение) договора, являющегося производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Цена одного договора, являющегося производным финансовым инструментом (размер премии по опциону) (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Цена исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	Вид валюты (указывается для операций с валютой)	Вид товара (указывается для операций с товаром)	Количество товара (указывается для операций с товаром)	Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)	
1																				
2																				

Дата

Подпись

Расшифровка подписи