

Утверждено: Решением Совета Директоров
ООО «Домашние деньги»
протокол от 13.07.2012 г. № DD-07/2012-025

**Положение об Инсайдерской информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Домашние деньги»**

г. Москва, 2012

Оглавление:

	стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	4
4. ИНСАЙДЕРЫ.....	4
5. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	6
6. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	6
7. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	7
8. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК СОБЛЮДЕНИЯ РЕЖИМА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	9
9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В СОХРАНЕНИИ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	9
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	10
Приложение 1.....	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ (в редакции Федерального закона от 11.07.2011 №200-ФЗ) «О противодействии неправомерному использованию Инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации с целью урегулирования отношений, связанных с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к Инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности и контролем за соблюдением требований Федерального закона.

1.2. Настоящее Положение направлено на противодействие неправомерному использованию Инсайдерской информации и включает в себя:

- определение Инсайдерской информации и понятие Инсайдер;
- порядок доступа к Инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности Инсайдерской информации;
- правила проведения проверок соблюдения режима конфиденциальности Инсайдерской информации;
- распределение компетенции в сохранении конфиденциальности Инсайдерской информации;
- ответственность за разглашение Инсайдерской информации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении:

Термин	Определение
Общество	Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»
Инсайдер	лицо, которое имеет доступ к Инсайдерской информации.
Инсайдерская информация	точная 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, иностранной валюты и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень Инсайдерской информации, указанный в ст. 3 Федерального закона.
Операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее также – «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).
Перечень Инсайдерской информации	информация, перечень которой утверждается нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

Предоставление информации	действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
Распространение информации	действия: 1) 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; 2) связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (включая сеть Интернет); 3) связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть Интернет).
Финансовый инструмент	ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБЩЕСТВА

3.1. Перечень информации, относящаяся к Инсайдерской информации, определяется в соответствии с Приказом ФСФР от 12.05.2011 № 11-18-пз-н «Об утверждении перечня информации, относящейся к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1–4, 11 и 12 статьи 4 Федерального Закона «О противодействии неправомерному использованию Инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также порядка и сроков раскрытия такой информации. Перечень Инсайдерской информации Общества определяется Приложением 1 к настоящему Положению и подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Общества www.domadengi.ru.

3.2. К Инсайдерской информации не относятся:

3.2.1. сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

3.2.2. 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.

4. ИНСАЙДЕРЫ

4.1. Под Инсайдерами Общества, в соответствии с требованиями Федерального закона понимаются физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче займов Обществом, не относящимися к аффилированным лицам Общества, являются следующие физические лица:

- 1) члены Совета Директоров Общества;
- 2) Генеральный директор Общества;
- 3) Члены ревизионной комиссии Общества;
- 4) Главный бухгалтер Общества, лицо, его замещающее;

5) супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры членов Совета Директоров Общества, Генерального директора, Главного бухгалтера, лица его замещающего;

6) лицо, которое в момент получения займа являлось членом Совета Директоров Общества, Генеральным директором Общества, Главным бухгалтером, лицом, его замещающим, и не исполнившее обязательства по соответствующим требованиям на день, когда оно перестало исполнять соответствующие обязанности;

7) лица, которые владеют не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления Общества;

а также лица, которые в силу владения долями в уставном капитале Общества имеют доступ к Инсайдерской информации на основании

федеральных законов или учредительных документов;

8) сотрудники Общества, а также иные физические лица, которые обладают возможностью воевать в характер принимаемых решений о заключении Обществом сделки, несущей кредитный риск (в том числе сотрудники Общества, имеющие в силу своего служебного положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воевать в принятии решения Обществом);

9) лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации Общества на основании заключенных договоров, в том числе:

- внешние аудиторы Общества (аудиторские организации);
- оценщики Общества (в том числе физические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- кредитные организации;
- страховые организации.

4.2. Общество ведет список своих Инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 4.1. настоящего Положения. Перечень Инсайдеров Общества утверждается приказом единоличного исполнительного органа Общества – Генерального директора Общества.

4.3. Информация о включении в список и исключении из списка Инсайдеров Общества доводится только до лиц, включенных/исключенных в/из список (ов) Инсайдеров, а также до организаторов торговли, через которых Общество совершает операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами в соответствии с Положением о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, утвержденным Приказом ФСФР РФ от 21.01.2011 № 11-3/пз-н.

4.4. Информация, указанная в пункте 4.3. настоящего Положения передается в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков по его требованию в порядке и в сроки, установленные Положением о передаче списков Инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, утвержденным Приказом ФСФР РФ от 21.01.2011 № 11-3/пз-н.

4.5. Инсайдеры Общества, получившие уведомления о включении в список Инсайдеров Общества, обязаны направлять уведомления в Общество и федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков о совершенных ими операциях с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается Инсайдерская информация Общества, и к которой они имеют доступ. Уведомления Инсайдеров Общества направляются в порядке и сроки, установленные Положением о порядке и сроках направления уведомлений инсайдерами о совершенных ими операциях, утвержденных Приказом ФСФР РФ от 21.01.2011 № 11-3/пз-н.

4.6. На основании Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» физические и юридические лица, получившие уведомления о включении в список Инсайдеров

(имеют доступ к информации, указанной в Перечне инсайдерской информации Общества), обязаны уведомлять Общество, а также Федеральную службу по финансовым рынкам о совершении операций с ценными бумагами, эмитированными Обществом и производными от них финансовыми инструментами по следующей форме (см. Форма уведомления о совершении операций) в течение 10 рабочих дней с даты совершения операции.

4.6.1. Члены Совета директоров, а также Генеральный директор Общества, обязаны уведомить Общество, а также Федеральную службу по финансовым рынкам о факте владения ценными бумагами, эмитированными Обществом и производными от них финансовыми инструментами.

5. ЗАПРЕТ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Лицам, имеющим доступ к Инсайдерской информации, запрещается ее использование:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, 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;
- 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.

5.2. Любое лицо, неправомерно использовавшее Инсайдерскую информацию и (или) осуществившее манипулирование рынком, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3. При выявлении фактов неправомерного использования Инсайдерской информации Общества, лицо, выявившее такой факт, должно информировать Федеральную службу по финансовым рынкам и Общество.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Доступ Инсайдеров Общества к определенной Инсайдерской информации Общества осуществляется на основании заключенных с ними гражданско-правовых договоров.

6.2. Доступ работников Общества к Инсайдерской информации Общества и его клиентов осуществляется в рамках внутренних нормативных документов Общества.

6.3. Общество обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к Инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.

6.4. Ответственным за обеспечение конфиденциальности Инсайдерской информации в Обществе является Генеральный директор Общества (лицо его замещающее).

6.5. Контроль соблюдения требований настоящего Положения и принятых в соответствии с ним локальных правовых актов Общества осуществляет Служба внутреннего контроля Общества (Руководитель Службы внутреннего контроля Общества (лицо его замещающего в случае болезни, отпуска и т.п.) и сотрудники Службы внутреннего контроля), которая подотчетна Совету директоров Общества.

6.6. Допуск к определенной Инсайдерской информации оформляется на основании заявления, с указанием причины получения конкретной информации, необходимости копирова-

ния с применением технических средств указанной информации, а также необходимости раскрытия информации третьим лицам с указанием третьих лиц, в адрес которых планируется раскрытие.

6.7. Заявление рассматривается лицом, указанным в п. 6.4 настоящего Положения, в течение 4-х рабочих дней. По итогам рассмотрения заявления принимается решение о допуске или отказе в допуске лица к запрашиваемой им информации.

6.8. Решение о допуске или отказе в допуске к Инсайдерской информации оформляется распоряжением, оформленным в соответствии с установленным в Обществе порядком.

6.9. Лица, имеющие или получившие доступ к Инсайдерской информации, обязаны:

- выполнять установленный Обществом режим конфиденциальности;
- принять исчерпывающие меры по сохранению Инсайдерской информации;
- не предоставлять и не распространять Инсайдерскую информацию, информацию, составляющую коммерческую тайну, обладателями которой являются Общество и ее контрагенты, и без их согласия не использовать эту информацию;
- при утрате статуса лица, имеющего доступ к Инсайдерской информации, передать Обществу имеющиеся во владении материальные носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию;
- немедленно сообщать своему непосредственному руководителю или лицу, его замещающему, об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих конфиденциальную информацию, ключей от сейфов (хранилища), печатей, удостоверений, пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к Инсайдерской информации и т.п.

6.10. Лица, не имеющие доступа к Инсайдерской информации, но получившие к ней доступ, обязаны:

- прекратить ознакомление с ней;
- - принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности такой Инсайдерской информации;
- исключить распространение или предоставление такой Инсайдерской информации;
- немедленно доложить непосредственному руководителю о произошедшем ознакомлении с Инсайдерской информацией.

6.11. Общество по законному мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления предоставляет им на безвозмездной основе Инсайдерскую информацию. Мотивированное требование должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать основания затребования информации и срок предоставления этой информации.

7. ПРАВИЛА ОХРАНЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Правила включают обеспечение контроля оборота Инсайдерской информации, ограничение круга лиц, имеющих доступ к Инсайдерской информации, сравнительный анализ конъюнктуры по направлениям возможного использования Инсайдерской информации, выявление фактов использования такой информации, меры ответственности за использование Инсайдерской информации.

7.2. Общество вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности Инсайдерской информации от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения порядка доступа к Инсайдерской информации, в том числе путем исключения неправомерного доступа к Инсайдерской информации Инсайдерами Общества, указанными

в 4.1. настоящего Положения; повышения уровня доверия к Обществу со стороны его клиентов и партнеров.

7.3. Система контроля Инсайдерской информации режима сохранения конфиденциальности Инсайдерской информации включает следующие направления:

- контроль распределения полномочий при совершении сделок и финансово-хозяйственных операций;
- контроль управления информационными потоками (получения и передачи информации) и обеспечением информационной безопасности в ходе использования Инсайдерской информации;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы контроля оборота Инсайдерской информации в целях выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы контроля Инсайдерской информации Общества (далее – мониторинг системы контроля оборота Инсайдерской информации).

7.4. Контроль распределения полномочий при совершении сделок и финансово-хозяйственных операций.

7.4.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками при совершении сделок либо отдельных банковских операций устанавливается внутренними документами Общества и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок, преднамеренного искажения;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- систему согласования (утверждения) сделок (операций) и распределения полномочий при совершении сделок и финансово-хозяйственных операций, превышающих установленные лимиты, предусматривающую своевременное информирование соответствующих руководителей Общества (его подразделений) о таких сделках (операциях) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

7.5. Общество обеспечивает распределение должностных обязанностей таким образом, чтобы минимизировать риск использования Инсайдерской информации, исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) его сотрудников и (или) контрагентов, контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

7.5.1. Информация по направлениям деятельности Общества должна быть доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Общества и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя.

Порядок контроля управления информационными потоками (получения и передачи информации) и обеспечением информационной безопасности установлен внутренними документами Общества.

7.5.2. Внутренний контроль автоматизированных информационных систем и технических средств состоит из общего контроля, организационного контроля и программного контроля.

7.6. Мониторинг системы контроля Инсайдерской информации.

7.6.1. Мониторинг системы контроля Инсайдерской информации осуществляется Службой внутреннего контроля на постоянной основе. Общество принимает необходимые меры по совершенствованию контроля оборота Инсайдерской информации для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Общества.

7.6.2. Мониторинг системы контроля Инсайдерской информации также осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие проведение сделок и финансово-хозяйственных операций, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

7.7. Общество разрабатывает планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических для деятельности Общества систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг, предусматривающие обеспечение конфиденциальности Инсайдерской информации. Работники Общества обязаны доводить до сведения своего непосредственного руководителя, а также Службы внутреннего контроля, любые факты, которые им стали известны:

- об Инсайдерской информации Общества, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их должностными обязанностями, но стала им известна, в том числе от клиентов Общества или иных лиц;
- о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работников Общества, Инсайдеров Общества и их родственников Инсайдерской информации Общества, клиентов и партнеров Общества.

8. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК СОБЛЮДЕНИЯ РЕЖИМА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Основными способами (методами) осуществления проверок соблюдения режима конфиденциальности Инсайдерской информации являются:

- мониторинг информационной безопасности;
- оценка надежности учета и отчетности;
-
- проверка соблюдения Обществом законодательства Российской Федерации (о конкуренции, о ценных бумагах и др.), внутренних документов Общества и установленных им методик, программ, правил, порядка и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Обществе систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и актов власти оборота Инсайдерской информации;
- проверка качества управления, целью которой состоит оценка качества подходов органов управления, подразделений и сотрудников Общества к рискам методам их контроля в рамках поставленных целей Общества.

8.2. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:

- получать документы и копии документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Общества, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Общества по работе с Инсайдерской информацией;
-
- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Общества, использующих Инсайдерскую информацию, и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

8.3. Проведение проверки соблюдения режима конфиденциальности Инсайдерской информации включается в План осуществления проверок Службой внутреннего контроля.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ В СОХРАНЕНИИ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

9.1. К компетенции Совета директоров Общества отнесены следующие вопросы:

- 1) создание и функционирование системы эффективного контроля оборота Инсайдерской информации;
- 2) рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы контроля Инсайдерской информации и обсуждение с исполнительными органами Общества вопросов контроля Инсайдерской информации Общества и мер по повышению его эффективности;
- 3) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний, выявленных при проведении проверок соблюдения режима конфиденциальности Инсайдерской информации;

9.2. К компетенции исполнительных органов Общества отнесены следующие вопросы:

- 1) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Общества, реализацию стратегии и политики Общества в отношении осуществления контроля Инсайдерской информации;
- 2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере контроля Инсайдерской информации руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- 3) проверка соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления контроля Инсайдерской информации, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Общества;
- 4) распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) контроля Инсайдерской информации;
- 5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности контроля Инсайдерской информации;
- 6) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Общества;
- 7) создание системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков контроля Инсайдерской информации и мер, принятых для их устранения.

9.3. Органы управления Общества самостоятельно:

- 1) оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков Общества, обеспечивают участие во внутреннем контроле сотрудников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;
- 2) устанавливают порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Общества информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений;

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Лица, нарушившие требования настоящего Положения, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные документы Общества России и иных органов, а также внутренние документы Общества, настоящее Положение действует в части, не противоречащей действующему законодательству и действующим внутренним документам Об

щества, до внесения в него необходимых изменений и дополнений.

Приложение 1

Перечень информации, относящейся к Инсайдерской информации Общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»

1. К инсайдерской информации Общества – эмитента ценных бумаг, относится следующая информация:

1.1. о созыве и проведении Общего собрания участников Общества, в том числе, о повестке дня, дате проведения, дате составления списка лиц, имеющих права участия в Общем собрании участников, а также о решениях, принятых Общим собранием участников Общества;

1.2. о повестке дня заседания Совета директоров Общества, а также о принятых им решениях;

1.3. о направлении заявления Общества о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или ликвидацией Общества, а в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей – сведения о принятии такого решения;

1.4. о появлении у Общества подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;

1.5. о появлении лица, контролирующего Общество, а также о прекращении оснований такого контроля;

1.6. о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Общество, подконтрольной Обществу, организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Общества;

1.7. о направлении организацией, контролирующей Общество, подконтрольной Обществу организацией, имеющей для него существенное значение, либо лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Общества, заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или ликвидацией организации, указанных организаций;

1.8. о появлении у Общества, контролирующего его лица, подконтрольной Обществу организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Общества, признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

1.9. о принятии арбитражным судом заявления о признании Общества, контролирующего его лица, подконтрольной Обществу организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям Общества, банкротами, а также о принятии арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве;

1.10. о предъявлении Обществу, контролирующей его организации, подконтрольной Обществу организации, имеющей для него существенное значение, либо лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Общества, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего предъявлению иска, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Общества, может существенным образом повлиять на финансово- хозяйственное положение Общества или указанных лиц;

1.11. о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг Общества или документарных эмиссионных ценных бумаг Общества на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закреп-

пленных такими эмиссионными ценными бумагами;

1.12. о принятии уполномоченными органами Общества следующих решений:

- о размещении эмиссионных ценных бумаг Общества;
- об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Общества;
- об утверждении проспекта ценных бумаг Общества;
- о дате начала размещения эмиссионных ценных бумаг Общества;

1.13. о завершении эмиссии эмиссионных ценных бумаг Общества;

1.14. о направлении (подаче) Обществом на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, регистрацию проспекта ценных бумаг, регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и/или в их проспект, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

1.15. о направлении (подаче) эмитентом уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

1.16. о решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Общества недействительным;

1.17. о погашении эмиссионных ценных бумаг Общества;

1.18. о начисленных (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Общества;

1.19. о заключении Обществом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг Общества в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг Общества в котировальный список российской фондовой биржи;

1.20. о заключении Обществом договора о включении эмиссионных ценных бумаг Общества или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Общества, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, а также договора с иностранной фондовой биржей о включении таких ценных бумаг в котировальный список иностранной фондовой биржи;

1.21. о включении эмиссионных ценных бумаг Общества, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Общества, в список ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке, и об исключении таких ценных бумаг из указанного списка, а также о включении в котировальный список иностранной фондовой биржи таких ценных бумаг или об их исключении из указанного списка;

1.22. о заключении Обществом договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Общества (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг Общества), об условиях указанного договора, а также о прекращении такого договора;

1.23. о подаче Обществом заявления на получение разрешения федерального органа исполнительной власти порынку ценных бумаг на размещение (или) организацию обращения его эмиссионных ценных бумаг за пределами Российской Федерации;

1.24. о неисполнении обязательств Общества перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;

1.25. о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подкон-

трольных ему лиц) самостоятельно или совместно иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, распоряжаться определенным количеством голосов, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Общества;

1.26. о выявлении ошибок в ранее раскрытой или предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, если такие ошибки могут оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Общества;

1.27. о совершении Обществом или лицом, предоставившим обеспечение по облигациям Общества, сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Общества или указанного лица на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

1.28. о совершении организацией, контролирующей Общество, или подконтрольной Обществу организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой;

1.29. о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления Общества предусмотрена законодательством Российской Федерации, если размер такой сделки превышает 200 млн. рублей либо составляет 2 или более процента балансовой стоимости активов Общества на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Общества, а если такая сделка уполномоченным органом управления Общества до ее совершения не одобрялась, – на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению Обществом такой сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

1.30. об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям Общества с залоговым обеспечением, а в случае изменения состава и (или) размера предмета залога по облигациям Общества с ипотечным покрытием – сведения о таких изменениях, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;

1.31. об изменении стоимости активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям Общества, которое составляет 10 или более процентов, или об ином существенном, по мнению Общества, изменении финансово-хозяйственного положения такого лица;

1.32. о получении или прекращении Обществу права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно иными лицами, связанными с Обществом договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, либо стоимость активов которой превышает 5 млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

1.33. о приобретении лицом или прекращении лица права прямо или косвенно (через подкон-

трольных ему лиц) самостоятельно или совместно иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, предоставившей поручительство по облигациям Общества, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

1.34. о заключении Обществом, контролирующим его лицом или подконтрольной Обществу организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги Общества;

1.35. о получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) Общества на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, имеющей для Общества существенное финансово-хозяйственное значение;

1.36. об истечении срока полномочий Генерального директора Общества;

1.37. об изменении размера доли участия в уставном капитале Общества и подконтрольных Обществу организаций, имеющих для него существенное значение:

- лиц, являющихся членами Совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа Общества или подконтрольных Обществу организаций, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) Генерального директора Общества или единоличного исполнительного органа подконтрольных Обществу организаций;

- лиц, являющихся членами Совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа управляющей организации, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации, в случае, если полномочия Генерального директора Общества или единоличного исполнительного органа подконтрольных Обществу организаций переданы управляющей организации;

1.38. о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Общества права требовать от Общества досрочного погашения принадлежащих им облигаций Общества;

1.39. о привлечении или замене организаций, оказывающих Обществу услуги посредника при исполнении Обществом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Общества, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;

1.40. о споре, связанном с созданием Обществом, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Общества;

1.41. о предъявлении лицу, предоставившему обеспечение по облигациям Общества, требований, связанных с исполнением обязательств по таким облигациям;

1.42. о размещении за пределами Российской Федерации облигаций или иных финансовых инструментов, удостоверяющих заемные обязательства, исполнение которых осуществляется за счет Общества;

1.43. о приобретении (об отчуждении) голосующих акций Общества или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций Общества и (или) подконтрольными Обществу организациями, за исключением подконтрольных организаций,

которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими и совершили сделку от своего имени, но за счет своего клиента, не являющегося Обществом и (или) подконтрольной ему организацией;

1.44. направляемая или предоставляемая Обществом соответствующему органу (соответствующей организации) иностранного государства, иностранной фондовой бирже и (или) иным организациям в соответствии с иностранным правом для целей ее раскрытия или предоставления иностранным инвесторам в связи с размещением или обращением эмиссионных ценных бумаг Общества за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения размещаемых (размещенных) в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента;

1.45. составляющая годовую или промежуточную (квартальную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества, в том числе его годовую или промежуточную сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность;

1.46. составляющая условия размещения эмиссионных ценных бумаг, определенные утвержденным уполномоченным органом Общества решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, в случае:

- размещения ценных бумаг на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

1.47. содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Общества отчете (уведомлении) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в случае:

- размещения ценных бумаг на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги составляют дополнительный выпуск, допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

1.48. содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Общества проспекте ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;

1.49. содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Общества ежеквартальных отчетах, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;

1.50. содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Общества, годовых отчетах Общества, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Примечания:

а) Информация о размещаемых Обществом эмиссионных ценных бумагах, предусмотренная подпунктами 1.13–

1.16 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Общества в случае, если:

- размещение эмиссионных ценных бумаг Общества осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг;

-размещаемые эмиссионные ценные бумаги Общества составляют дополнительный выпуск по отношению к эмиссионным ценным бумагам выпуска, которые допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении которых подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

б) Информация о размещенных (находящихся в обращении) эмиссионных ценных бумагах Общества, предусмотренная подпунктами 1.12, 1.18, 1.19, 1.23, 1.40, 1.44 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Общества в случае, если указанные эмиссионные ценные бумаги допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

в) Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Общества, а также об условиях такого обеспечения, предусмотренная подпунктами 1.7 – 1.11, 1.33, 1.36, 1.37, 1.39, 1.47 настоящего Перечня, относится к инсайдерской информации Общества в случае, если указанные облигации допущены к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг или в отношении них подана заявка о допуске к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

г) Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Общества предусмотренная подпунктами 1.7 – 1.11, 1.33, 1.37 настоящего Перечня, не относится к инсайдерской информации Общества в случае, если таким лицом является Российская Федерация, предоставившая государственную гарантию Российской Федерации, субъект Российской Федерации, предоставивший государственную гарантию субъекта Российской Федерации, и (или) муниципальное образование, предоставившее муниципальную гарантию по облигациям Общества.

д) К Инсайдерской информации не относится информация (или) основанные на ней сведения, которые передаются Обществом и (или) привлеченным лицом (лицами) потенциальным приобретателям либо используются Обществом и (или) привлеченным лицом (лицами) для даchi рекомендаций или побуждения потенциальных приобретателей иным образом к приобретению соответствующих ценных бумаг в связи с размещением (организацией размещения) и (или) предложением (организацией предложения) в Российской Федерации или за ее пределами эмиссионных ценных бумаг Общества, в том числе посредством размещения ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Общества, при условии уведомления потенциальных приобретателей о том, что такая информация (сведения) может быть использована ими исключительно в целях принятия решения о приобретении размещаемых (предлагаемых) ценных бумаг.