

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров
ОАО «Росгосстрах»
протокол от 25 июля 2013 г. № 02)



Председатель Совета директоров
(Р.К. Варданян)

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
Открытого акционерного общества
«Российская государственная страховая компания»

Москва – 2013

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|--|----|
| 1. Общие положения..... | 3 |
| 2. Понятие и перечень инсайдерской информации | 4 |
| 3. Инсайдеры | 4 |
| 4. Информация, подлежащая раскрытию членами органов управления Общества | 6 |
| 5. Обязанности Общества. Порядок уведомления лиц об их включении в список Инсайдеров Общества и исключения из такого списка | 6 |
| 6. Правила доступа к инсайдерской информации | 7 |
| 7. Внутренний контроль | 8 |
| 8. Защита конфиденциальности инсайдерской информации Общества..... | 9 |
| 9. Ответственность за разглашение инсайдерской информации | 10 |
| 10. Заключительные положения | 10 |
| Приложение № 1 Перечень инсайдерской информации..... | 11 |
| Приложение № 2 УВЕДОМЛЕНИЕ о включении лица в список инсайдеров (исключении лица из списка инсайдеров)..... | 18 |
| Приложение №3 УВЕДОМЛЕНИЕ о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром..... | 20 |

1. Общие положения

1. Положение об инсайдерской информации Открытого акционерного общества «Российская государственная страховая компания» (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации: часть I от 30.11.1994 №51-ФЗ, часть II от 26.01.1996 №14-ФЗ, Федеральным законом «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 N 224-ФЗ (далее – «Закон об инсайдерской информации»), Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Открытого акционерного общества «Российская государственная страховая компания» (далее – «Общество»).

2. Положение устанавливает понятие, перечень инсайдерской информации, инсайдеров Общества, правила ведения Списка инсайдеров Общества, а также порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за исполнением требований Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, Положения.

3. Положение направлено на обеспечение:

- соблюдения требований федерального законодательства в области защиты инсайдерской информации от неправомерного использования;
- защиты прав и законных интересов участников Общества, владельцев ценных бумаг Общества при совершении сделок с ценными бумагами Общества;
- контроля за деятельностью инсайдеров Общества;
- недопущения действий, направленных на манипулирование рынком.

4. В Положении использованы термины и определения в том значении, в котором они используются в федеральном законодательстве и иных нормативных правовых актах Российской Федерации.

5. В Положении используются следующие термины:

- **доступ к инсайдерской информации** - ознакомление или возможность ознакомления определенных лиц с информацией, внесенной в перечень инсайдерской информации.

- **журнал учета запросов и предоставления инсайдерской информации** - база данных отражающая запросы в отношении инсайдерской информации и ее предоставления.

- **инсайдеры Общества** – лица, указанные в пункте 1 статьи 3 настоящего Положения, включенные в Список инсайдеров Общества.

- **Контролер** – работник Общества, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона об инсайдерской информации и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

- **операции с финансовыми инструментами Общества (также - «операции»)** - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты Общества, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений).

- **организатор торговли** – фондовая, валютная, товарная биржа, иная организация, которая в соответствии с федеральным законодательством осуществляет деятельность по организации торговли финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

- **Перечень инсайдерской информации Общества** - собственный перечень инсайдерской информации Общества, составленный и утвержденный Обществом в соответствии с Законом об инсайдерской информации и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов в виде Приложения № 1 к настоящему Положению.

- **предоставление информации** - обеспечение доступности информации определенному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение этим кругом лиц.

- **распространение информации** - действия:
 - 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;
 - 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 сеть «Интернет»);
 - связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть «Интернет»).
- **реестр учета случаев утраты/несанкционированного доступа к инсайдерской информации** - база данных, отражающая случаи утраты/несанкционированного доступа к инсайдерской информации.
- **Список инсайдеров Общества** – список инсайдеров, который ведет Общество в соответствии со ст. 9 Закона об инсайдерской информации и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах.
- **финансовый инструмент** - ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

2. Понятие и перечень инсайдерской информации

1. 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 (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

2. К инсайдерской информации 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 Общества, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами Общества.

3. Исчерпывающий перечень инсайдерской информации устанавливается федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

4. Перечень инсайдерской информации Общества приведен в Приложении №1 к Положению.

3. Инсайдеры

1. Инсайдерами Общества являются:

- 1.1 Члены Правления Общества;
- 1.2 Члены Совета директоров Общества;
- 1.3 Генеральный директор (Председатель Правления) Общества;
- 1.4 Члены Ревизионной комиссии Общества, а также юридических лиц, указанных в п.7 ст. 4 Закона об инсайдерской информации;
- 1.5 Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Общества на основании заключенных договоров, в том числе:
 - 1.5.1. Внешние аудиторы Общества (аудиторские организации);
 - 1.5.2. Оценщики Общества (физические лица, с которыми оценщики заключили трудовые договоры);
 - 1.5.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг;
 - 1.5.4. Кредитные организации;
 - 1.5.5. Страховые организации (в том числе страховые организации, осуществляющие перестраховочную деятельность);

1.5.6. Информационные агентства, осуществляющие раскрытие или представление информации Общества;

1.5.7. Рейтинговые агентства, осуществляющие присвоение рейтингов Обществу, а также его ценным бумагам;

1.5.8. Физические и (или) юридические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Общества на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.

2. Инсайдеры Общества вправе:

2.1 Члены Совета директоров Общества, члены Правления Общества, Генеральный директор Общества, члены Ревизионной комиссии Общества имеют право доступа к любой инсайдерской информации Общества;

2.2 Инсайдеры Общества, не указанные в подпункте 2.1. пункта 2 настоящей статьи Положения, имеют право доступа к инсайдерской информации, необходимой для выполнения ими обязанностей, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, трудовыми или гражданско-правовыми договорами с Обществом, локальными нормативными актами Общества.

3. Инсайдеры Общества обязаны:

3.1 Соблюдать установленный законодательством Российской Федерации и настоящим Положением и иными нормативными правовыми актами порядок совершения сделок с ценными бумагами Общества;

3.2 Уведомлять Общество, а также федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Общества и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг. Порядок и сроки направления соответствующих уведомлений определяются Законом об инсайдерской информации, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Форма уведомления приведена в Приложении № 3 настоящего Положения.

3.3 Обеспечивать защиту и сохранность инсайдерской информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества, настоящим Положением;

3.4 По мотивированному (обоснованному) письменному требованию (запросу) федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, Инсайдеры Общества обязаны представлять в срок, указанный в таком требовании (запросе), документы, объяснения, информацию соответственно в письменной и устной форме, в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну (за исключением государственной и налоговой тайны), которые необходимы для предотвращения, выявления и пресечения фактов неправомерного использования инсайдерской информации Общества и (или) манипулирования рынком;

3.5 Соблюдать требования к порядку использования инсайдерской информации, установленные в настоящем Положении;

3.6 При утрате статуса Инсайдера Общества, передать Обществу имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;

3.7 Немедленно сообщать Контролеру об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию, ключей, паролей, пропусков от сейфов (хранилищ), в которых хранится инсайдерская информация, и/или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации и/или местам ее хранения. Указанная обязанность Инсайдера Общества должна быть исполнена в предельно короткие сроки, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента обнаружения факта утраты;

3.8 Требование о соблюдении режима конфиденциальности инсайдерской информации Общества распространяется также на инсайдеров Общества, прекративших выполнение трудовых, должностных или иных служебных обязанностей в Обществе, – до момента, когда полученные такими лицами сведения утрачивают признаки инсайдерской информации. Указанные лица вправе раскрыть инсайдерскую информацию Общества исключительно в случаях и порядке, предусмотренных договорами с ними или действующим законодательством Российской Федерации:

3.9 Члены Совета директоров Общества, Правления Общества и Ревизионной комиссии Общества, не состоящие с Обществом в трудовых отношениях, письменно подтверждают факт ознакомления с настоящим Положением и обязаны соблюдать нормы Положения в полном объеме;

3.10 Другие права и обязанности Инсайдеров Общества определяются действующим законодательством Российской Федерации.

4. Инсайдерам Общества запрещается:

4.1 Использовать инсайдерскую информацию Общества для осуществления операций с финансовыми инструментами Общества, которых касается инсайдерская информация Общества, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения таких операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже таких финансовых инструментов, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате такой операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация Общества;

4.2 Использовать инсайдерскую информацию Общества путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в Список инсайдеров Общества, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

4.3 Использовать инсайдерскую информацию Общества путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов Общества;

4.4 Осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом об инсайдерской информации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами к манипулированию рынком.

4. Информация, подлежащая раскрытию членами органов управления Общества

1. Члены Совета директоров Общества, члены Правления Общества, а также Генеральный директор Общества обязаны раскрывать информацию:

- о владении ценными бумагами Общества и (или) его дочерних обществ;
- о продаже и (или) покупке ценных бумаг Общества и (или) его дочерних обществ

2. Такое раскрытие должно быть сделано посредством направления в разумный срок уведомления на имя корпоративного секретаря (секретаря Совета директоров Общества) с направлением копии уведомления Контролеру. Указанное уведомление должно содержать следующую информацию о совершенной сделке:

- вид сделки;
- дата совершения сделки;
- лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) сделки и посредником по сделке;
- предмет сделки (в том числе количество, номинальная стоимость – при наличии, вид и категория (тип) ценных бумаг).

5. Обязанности Общества. Порядок уведомления лиц об их включении в список Инсайдеров Общества и исключении из такого списка

1. Общество ведет список своих инсайдеров на основании категорий лиц, указанных в пункте 1 статьи 3 настоящего Положения, в соответствии с Законом об инсайдерской информации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

2. Общество обязано уведомить лицо, включенное в список инсайдеров Общества или исключенное из данного списка, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты включения данного лица в список инсайдеров или исключения данного лица из указанного списка соответственно. Форма уведомления предусмотрена Приложением № 2 к настоящему Положению.

3. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него передается Обществом под роспись непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров Общества, или направляется на последний из известных Обществу адресов указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного

уведомления таким лицом. Уведомление в бумажной форме должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Общества. Уведомление, содержащее более одного листа, должно быть сшито, а листы уведомления - пронумерованы.

4. Инсайдеры Общества, получившие уведомления о включении в список инсайдеров Общества, в порядке и сроки, установленные Законом об инсайдерской информации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами 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, к которой они имеют доступ.

5. В случае изменения реквизитов Общества, после направления Инсайдерам Общества соответствующих уведомлений в рамках настоящей статьи, Общество обязано информировать всех лиц, включенных в список инсайдеров Общества, о произошедших изменениях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты произошедших изменений или в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, когда Общество узнало или должно было узнать о произошедших изменениях.

6. Если уведомление, направленное Обществом по последнему из известных ей адресов лица, внесенного в список инсайдеров, не было получено указанным лицом по обстоятельствам, не зависящим от Общества, Общество направляет уведомление о таком факте федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, когда Общество узнало о соответствующем факте.

7. Общество осуществляет учет всех направленных в соответствии с настоящей статьей уведомлений. Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Обществе в течение не менее пяти лет с даты исключения лица из списка инсайдеров Общества.

8. Общество обязано раскрывать инсайдерскую информацию в случаях, объеме, порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, иными внутренними документами Общества.

6. Правила доступа к инсайдерской информации

1. Общество вправе вводить специальные процедуры доступа к инсайдерской информации Общества, направленные на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации Общества, в том числе:

- ограничивать доступ к конкретной инсайдерской информации Общества для работников Общества;

- устанавливать пропускной режим доступа лиц (в том числе работников Общества) в отдельные помещения, занимаемые Обществом (в том числе и в нерабочие дни);

- определять места и источники хранения инсайдерской информации Общества, а также разрешать доступ к конкретной инсайдерской информации Общества в определенных местах, с определенных носителей или в определенных источниках доступа;

- разрешать ознакомление со сведениями, являющимися инсайдерской информацией Общества, только в определенных местах;

- вводить процедуры защиты рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения;

- использовать системы защиты информационно-технических систем, предохраняющие от потери инсайдерской информации Общества и несанкционированного доступа к такой информации, в том числе:

- разграничение полномочий доступа пользователей к информационным ресурсам автоматизированных и информационных систем компьютерной корпоративной сети Общества, содержащим инсайдерскую информацию Общества (обеспечивается системными средствами разграничения, использованием индивидуальных идентификаторов и паролей, электронных ключей и т.п.);

- осуществление административных и технических мер, направленных на исключение несанкционированного доступа к инсайдерской информации Общества;

блокирование доступа пользователя в систему при обнаружении попыток несанкционированного доступа;

- исключение несанкционированного подключения внешних устройств и установки программных продуктов;

- исключение передачи инсайдерской информации Общества через сети общего пользования (включая сеть «Интернет»);

- использование для защиты передаваемой по каналам связи инсайдерской информации Общества сертифицированных средств криптографической защиты (шифрования) информации.

- проводить проверку соблюдения установленного порядка использования работниками Общества средств связи, предоставляемых Обществом для служебных целей.

2. Контроль за соблюдением процедур доступа к инсайдерской информации Общества, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи Положения осуществляется Контролером совместно с Департаментом анализа и защиты информации.

3. Инсайдеры Общества (за исключением инсайдеров Общества, указанных в пункте 2.1 статьи 3 настоящего Положения) имеют право доступа к инсайдерской информации Общества в объеме, необходимом для выполнения ими обязанностей, прямо предусмотренных действующим законодательством и нормативными правовыми актами, трудовыми или гражданско-правовыми договорами с Обществом.

4. Доступ к инсайдерской информации Общества (кроме случаев, указанных в пунктах 2.1. статьи 3 Положения), осуществляется на основании письменного запроса с указанием конкретной информации, доступ к которой необходим, причины и цели получения указанной информации, формы предоставления информации (документ на электронном / бумажном носителе).

5. Запрос о предоставлении доступа к инсайдерской информации Общества направляется Контролеру Общества. Поступивший запрос должен быть зафиксирован в журнале учета запросов и предоставления инсайдерской информации Общества.

6. Запрос о предоставлении доступа к инсайдерской информации Общества может рассматриваться Контролером в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его поступления в Общество.

7. Решение о предоставлении/отказе в предоставлении доступа к инсайдерской информации Общества принимается Контролером самостоятельно на основании положений законодательства Российской Федерации, а также настоящего Положения.

8. В случае принятия решения о предоставлении доступа к инсайдерской информации Общества, Контролер должен предоставить доступ к такой инсайдерской информации Общества в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующего обращения в Общество.

9. В случае принятия решения об отказе в предоставлении доступа к инсайдерской информации Общества, соответствующее решение об отказе должно быть направлено лицу, которое запрашивало такой доступ к инсайдерской информации Общества.

10. Доступ к инсайдерской информации Общества предоставляется запросившему его лицу после официального включения его в Список инсайдеров Общества и направления обновленного Списка инсайдеров Общества в соответствующие организации и получения данным лицом официального уведомления о включении его в Список инсайдеров Общества по форме согласно Приложению № 2 настоящего Положения.

7. Внутренний контроль

1. Контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляется должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – Контролер).

