

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением единственного  
участника Товарищества с  
ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация  
«Алтын Кредит»  
№2 от «2» августа 2024 года.



Орманбекова Г.А.

**Правила**  
**внутреннего контроля за распоряжением и использованием**  
**инсайдерской информации**  
**ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»**

Астана, 2024 год

## Содержание

Глава 1. Общие положения .....	3
Глава 2. Принципы контроля Инсайдерской информации .....	6
Глава 3. Перечень Инсайдерской информации .....	7
Глава 4. Порядок, сроки раскрытия Инсайдерской информации МФО, и перечень средств массовой информации, используемой для ее раскрытия.....	9
Глава 5. Определение Инсайдеров МФО .....	10
Глава 6. Порядок предоставления информации об Инсайдерах и ведение списка инсайдеров МФО .....	12
Глава 7. Порядок и сроки предоставления информации, а также обязанности организации, являющихся Инсайдерами МФО .....	17
Глава 8. Контроль за использованием инсайдерской информации МФО .....	18
Глава 9. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации лиц, в отношении которых МФО признается Инсайдером .....	21
Глава 10. Ответственность за нарушение требований настоящих Правил .....	23
Глава 11. Заключительные положения .....	24

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «Микрофинансовой организации «Алтын Кредит» (далее – Правила) регламентируют порядок осуществления контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации и Инсайдеров ТОО «Микрофинансовой организации «Алтын Кредит» (далее - МФО) и других лиц, в отношении которых МФО признано Инсайдером.
2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-III “О рынке ценных бумаг”, Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года №415-III “Об акционерных обществах”, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2019 года № 124 “Об утверждении Правил и условий раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной”, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189” Об утверждении Правил раскрытия эмитентом информации, Требований к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроков раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности”.
3. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения МФО норм законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы ограничения на распоряжение и использование Инсайдерской информации, сохранение конфиденциальности Инсайдерской информации, обеспечение справедливости раскрытия информации, а также сохранение, поддержание и повышение уровня деловой репутации, высокой степени корпоративного управления и стабильности МФО.
4. С целью обеспечения исполнения лицами, являющимися Инсайдерами МФО, требований законодательства Республики Казахстан в отношении Инсайдерской информации, настоящие Правила в части распоряжения и использования Инсайдерской информации размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсе МФО, ДФО, KASE (в случае включения и нахождения ценных бумаг МФО в списке KASE), а также предоставляются заинтересованным лицам, в том числе Инсайдерам МФО, по их запросу в порядке и сроки, установленные внутренними нормативными документами МФО.
5. Инсайдеры МФО подлежат регистрации в соответствии с Приложением №2 к настоящим Правилам.
6. Уполномоченный орган МФО должно своевременно, в соответствии с требованиями, должен контролировать регистрацию регистрационных файлов Инсайдеров (Приложение №2), а также обеспечить достоверность, точность и полноту таких регистрационных файлов, основную ответственность за которые несет Уполномоченный орган МФО. Комплаенс и внутренний контроль отвечает за регистрацию и отправку регистрационных файлов Инсайдеров. Надзор за реализацией системы учета Инсайдеров

и отчетности Инсайдеров осуществляет Уполномоченный орган МФО.

7. Бизнес-владельцем настоящих Правил является комплаенс и внутренний контроль.

8. Правила обязательны для соблюдения и исполнения всеми структурными подразделениями МФО, а также лицами, обладающими доступом к Инсайдерской информации.

9. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.

10. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

- 1) **ДБ** – Департамент бухгалтерии;
- 2) **ДВА** – Департамент внутреннего аудита;
- 3) **ДКФ** – Департамент корпоративных финансов;
- 4) **ДОУ** – Департамент операционного управления;
- 5) **ДКиВК** – Департамент комплаенс и внутреннего контроля;
- 6) **ДРМ** – Департамент риск-менеджмента;
- 7) **ДУПиА** - Департамент управления персоналом и администрирования;
- 8) **ДСФиИБ** – Департамент специализированного финансирования и инвестиционного банкинга;
- 9) **ДФМ** – Департамент финансового мониторинга;
- 10) **ДФО** – Депозитарий финансовой отчетности;
- 11) **ДФР** – Департамент финансового рынка;
- 12) **должностное лицо** — член Совета директоров МФО, его исполнительного органа МФО;
- 13) **Единственный участник** – юридическое лицо, обладающее правом доступа к Инсайдерской информации в силу владения прямо 100% голосующих акций МФО;
- 14) **Инсайдер** – лицо, обладающее доступом к Инсайдерской информации МФО до ее раскрытия общественности или других лиц, в отношении которых Банк признан Инсайдером;
- 15) **Инсайдерская информация** – достоверная информация, которая связана с деятельностью и финансами МФО или оказывает существенное влияние на рыночные цены сделок МФО с ценными бумагами и производными инструментами, о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты),

осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента;

16) **Корпоративный сайт МФО** – принадлежащий МФО интернет-ресурс (веб-сайт), используемый МФО для размещения официальной информации о деятельности МФО и имеющий следующий адрес в сети интернет: [www.altynkredit.kz](http://www.altynkredit.kz);

17) **корпоративные события** – события, оказывающие существенное влияние на деятельность МФО, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг и инвесторов МФО, определенные статьей 102 Закона Республики Казахстан “О рынке ценных бумаг”;

18) **ОД** – Операционный департамент;

19) **Ответственное подразделение (ДКиВК)** – структурное подразделение МФО, осуществляющее мероприятия по контролю за использованием Инсайдерской информации;

20) **руководящий работник** — Председатель и члены Совета директоров, Председатель, его заместитель и члены Правления, главный бухгалтер МФО, иные руководители МФО, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений МФО и обладающий правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции Главный бухгалтер, Заместитель главного бухгалтера;

21) **СП** - структурное подразделение МФО;

22) **Уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан, Агентство по регулированию и развитию финансового рынка;

23) **финансовый инструмент** – деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты и другие финансовые инструменты, в результате операций с которыми одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой;

24) **ценные бумаги МФО** – ценные бумаги, выпущенные и размещенные Банком, а также производные финансовые инструменты;

25) **производный финансовый инструмент** – договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем;

26) **ЮД** – Юридический департамент;

27) **KASE** – АО “Казахстанская фондовая биржа”;

28) **эмитент** - лицо, осуществляющее выпуск эмиссионных ценных бумаг;

29) **эмиссионные ценные бумаги** – ценные бумаги, обладающие в пределах одного

выпуска однородными признаками и реквизитами, размещаемые и обращающиеся на основании единых для данного выпуска условий;

30) **обращение эмиссионных ценных бумаг** – совершение на вторичном рынке ценных бумаг гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;

31) **размещение эмиссионных ценных бумаг** – продажа ценных бумаг на первичном рынке ценных бумаг.

11. Иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту настоящих Правил, используются в соответствии со значениями, закрепленными в иных ВНД МФО, а при их отсутствии в иных внутренних нормативных документах МФО – в соответствии со значением, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан или принятым в международной банковской практике.

## **Глава 2. Принципы контроля Инсайдерской информации**

12. Контроль за распоряжением и соблюдением Инсайдерами требований, установленных в части Инсайдерской информации в Банке, осуществляется следующим образом:

1) уведомление Инсайдеров о включении (исключении) их в список (из списка) инсайдеров;

2) ознакомление Инсайдеров с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил, посредством размещения Правил на Корпоративном сайте МФО и проведения обучения Инсайдеров, являющихся работниками МФО;

3) ведение и поддержания в актуальном состоянии списков Инсайдеров;

4) раскрытие Инсайдерской информации, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО;

5) принятие мер в отношении Инсайдеров в случае совершения ими действий, запрещенных законодательством Республики Казахстан в части использования Инсайдерской информации и Правилами;

6) предоставление списка лиц, включенных в список, указанный в пункте 41 Правил в Уполномоченный орган по его требованию.

13. Работникам и должностным лицам МФО предоставляется доступ к Инсайдерской информации в соответствии со служебным положением и в объеме, достаточном для исполнения своих трудовых обязанностей. Иные лица, признанные Инсайдерами МФО, вправе обладать доступом к Инсайдерской информации МФО в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов МФО.

Доступ к Инсайдерской информации МФО предоставляется новому работнику МФО

только после его ознакомления с настоящими Правилами, должностной инструкцией и внутренними нормативными документами МФО, регламентирующими порядок обращения с конфиденциальной информацией и порядок работы с информационной системой МФО, доступ к которой предоставлен новому работнику.

Ответственность за ознакомление работника с указанными документами возлагается на руководителя подразделения работника.

14. Руководители ответственных подразделений МФО, работники МФО, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к такой информации со стороны иных работников МФО, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей, а также третьих лиц.

15. В случае необходимости сообщения или предоставления Инсайдерской информации определенным внешним организациям или работникам МФО в соответствии с соответствующими требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов МФО, положений и правил органов по регулированию ценных бумаг или по мере необходимости в работе, то данные лица должны заполнять Регистрационный файл Инсайдеров для идентификации таких внешних лиц и работников в качестве Инсайдеров и своевременно представлять Регистрационный файл в ДКиВК.

16. В целях недопущения возможности неправомерного использования Инсайдерской информации, работникам и должностным лицам МФО, а также лицам, признанным Инсайдерами, запрещается разглашать, использовать в своих целях, передавать третьим лицам Инсайдерскую информацию, а также осуществлять иные действия, указанные в пункте 54 Правил.

Работники МФО, которым стало известно и у которых появилось подозрение о факте неправомерного раскрытия или использования Инсайдерской информации, должны незамедлительно сообщить информацию о данном факте в ДКиВК, любым удобным способом - устно, по корпоративной почте, либо анонимно в соответствии с Процедурой конфиденциального и анонимного информирования работниками о нарушениях касающихся деятельности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы».

### **Глава 3. Перечень Инсайдерской информации**

17. К Инсайдерской информации МФО относится следующая информация (до ее официального раскрытия (опубликования)):

- 1) информация, которая связана с деятельностью и финансами МФО или оказывает существенное влияние на рыночные цены сделок МФО с ценными бумагами и производными инструментами;
- 2) достоверная информация о ценных бумагах МФО (производных финансовых инструментах) и сделках с ними;

3) о МФО как эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты),

4) об осуществляемой МФО деятельности, составляющая коммерческую тайну;

5) иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг МФО (производных финансовых инструментов) и его деятельность.

18. Основные события, которые могут оказать существенное влияние на рыночные цены операций с ценными бумагами МФО, относятся к Инсайдерской информации:

1) существенные изменения в операционной политике или сфере деятельности МФО;

2) основные стратегические вложения МФО в акционерный капитал;

3) материальные ценности, превышающие 30% от общей суммы активов МФО, которые приобретаются или продаются Банком в течение одного года, за исключением организаций, осуществляющих повседневную деятельность;

4) другие существенные гарантии, предоставляемые Банком, по мимо ежедневных гарантийных сделок или операций со связанными сторонами, в которых участвует Банк, которые могут оказать существенное влияние на активы, обязательства, интересы или результаты деятельности МФО;

5) любые материальные долги, невыполнение обязательств по материальным долгам или ответственность за крупный ущерб возникают перед Банком;

6) материальные убытки МФО;

7) существенные изменения в составе акционеров, владеющих 5% и более долей в Банке;

8) планы МФО по выплате дивидендов и частному размещению, существенные изменения в структуре капитала МФО и решение МФО об уменьшении капитала, слиянии, разделении, роспуске или подаче заявления о банкротстве;

9) решения единственного участника МФО отменены или признаны недействительными в соответствии с законодательством;

10) любой руководитель или руководящий работник МФО, подвергающийся принудительным мерам в соответствии с законом за подозрение в совершении преступления;

11) иные обстоятельства, предусмотренные законами, нормативными правовыми актами, ведомственными правилами и правилами органов по регулированию рынка ценных бумаг.

19. К Инсайдерской информации не относится:

1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая



исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги МФО (производного финансового инструмента), имущественного положения МФО, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);

2) информация, полученная из средств массовой информации (печатные издания и/или интернет-ресурсы);

3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности МФО;

4) информация после ее официального раскрытия (опубликования) на Корпоративном сайте МФО и/или на интернет-ресурсе ДФО и/или на интернет-ресурсе KASE, либо иных средствах массовой информации, согласно перечня и сроков, установленных законодательством Республики Казахстан.

20. Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Банк признан Инсайдером, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, иностранным законодательством.

21. В случае реструктуризации материальных активов, выплаты премий с высоким коэффициентом и распределения дивидендов по акциям, изменения процентного соотношения, влекущего за собой смену единственного (крупного) акционера, тендерного предложения, выпуска ценных бумаг, слияния, разделения, выделения в листинг или выкупа акций МФО или другие вопросы, требуемые органами регулирования рынка ценных бумаг, которые могут оказать существенное влияние на рыночные цены акций МФО и других производных финансовых инструментов, список инсайдеров должен регулироваться требованиями соответствующих законов, нормативных правовых актов, ведомственных правил и правил органов по регулированию рынка ценных бумаг.

#### **Глава 4. Порядок, сроки раскрытия Инсайдерской информации МФО, и перечень средств массовой информации, используемой для ее раскрытия**

22. Банк официально раскрывает (опубликовывает) Инсайдерскую информацию:

1) на Корпоративном сайте МФО [www.altynkredit.kz](http://www.altynkredit.kz) в случаях и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, путем ее размещения на государственном и русском языках;

2) на интернет-ресурсе KASE - согласно требованиям законодательства Республики

Казахстан и/или внутренних документов KASE;

3) на интернет-ресурсе ДФО - <https://dfo.kz/> и Корпоративном сайте МФО - в части опубликования ежеквартальной и годовой финансовой отчетности;

4) на интернет-ресурсе ДФО и/или KASE - в отношении корпоративных событий, в порядке и сроки определяемые законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами KASE, а также внутренними нормативными документами МФО.

23. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) МФО в список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, МФО и лица, признаваемые Инсайдерами МФО, обеспечивают раскрытие Инсайдерской информации о МФО и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность МФО, до начала торгов данными ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами фондовой биржи.

24. В случае обращения ценных бумаг МФО (производных финансовых инструментов) в торговой системе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, сообщения, предполагающие раскрытие Инсайдерской информации МФО среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, после чего размещаются (распространяются) в порядке и сроки согласно пункту 23 Правил.

25. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) правилами KASE, подлежит раскрытию Банком в течение пяти рабочих дней с даты ее возникновения, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) МФО или его деятельность.

## **Глава 5. Определение Инсайдеров МФО**

26. Инсайдерами МФО признаются:

1) все руководящие работники МФО и работники МФО, имеющие доступ к инсайдерской информации ввиду их функциональных обязанностей и полномочий. К ним относятся:

- а) Единственный участник МФО, а также члены комитетов;
- б) Уполномоченный орган МФО, а также коллегиальных органов при Уполномоченном органе МФО;
- в) Главный бухгалтер МФО и его заместитель, Главный комплаенс-контролер и его

заместитель, Глава риск-менеджмента и его заместитель, Главный Операционный директор;

- г) Секретари комитетов/ коллегиальных органов МФО;
- д) руководитель, его заместитель и работники ДВА;
- е) руководители и работники структурных подразделений МФО, ответственные за:
  - составление и предоставление финансовой отчетности;
  - осуществление выпуска и регистрации ценных бумаг;
  - заключение сделок на рынке ценных бумаг;
  - предоставление информации (заявок) для публикации/размещения Инсайдерской информации на соответствующем ресурсе;
  - обеспечение официального раскрытия (опубликования) Инсайдерской информации на Корпоративном сайте МФО и/или на интернет-ресурсе ДФО и/или на интернет-ресурсе KASE;
  - правовое сопровождение деятельности МФО;
  - иные работники структурных подразделений МФО, имеющие доступ к Инсайдерской информации в связи с осуществляемыми ими функциональными обязанностями и полномочиями.
- 2) Единственный акционер МФО, а так же акционеры МФО имеющие во владении, пользовании и (или) распоряжении прямо или косвенно десять и более процентов голосующих акций;
- 3) аудиторская организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности МФО;
- 4) соответствующие лица мест торговли ценными бумагами, компаний по ценным бумагам, депозитариев ценных бумаг и клиринговых учреждений или учреждений по обслуживанию ценных бумаг, которые имеют доступ к Инсайдерской информации в силу своего положения или работы;
- 5) оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенными договорами (в том числе устными), условиями которых предусмотрено раскрытие Инсайдерской информации МФО;
- 6) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (представленные Банком);
- 7) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами МФО и иными финансовыми инструментами;

8) работники соответствующих компетентных отделов и регулирующих органов, которые имеют доступ к Инсайдерской информации в силу своих уставных обязанностей по выпуску и торговле ценными бумагами или управлению Банком и его приобретениями и операциями с материальными активами;

9) работники уполномоченного органа Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, Агентства по регулированию и развитию финансового рынка, иные государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;

10) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются эмитенты и организации, указанные в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6) настоящего пункта Правил, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации;

11) работники организаций, указанных в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6) и 11) настоящего пункта Правил, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

12) лица, получившие Инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1) – 12) настоящего пункта Правил;

13) компании, акции которых принадлежат Банку или фактически контролируются Банком, а также их директора, руководящие работники и должностные лица;

14) приобретатели МФО или стороны в сделках с существенными активами с Банком и их контролирующие акционеры, фактические контролеры, директора, контролеры, руководящие работники и должностные лица;

15) иные Инсайдеры, предусмотренные законами, нормативными правовыми актами, ведомственными правилами и правилами органов по регулированию рынка ценных бумаг.

## **Глава 6. Порядок предоставления информации об Инсайдерах и ведение списка инсайдеров МФО**

27. Если МФО предоставляет Инсайдерскую информацию внешним организациям в соответствии с законодательством, нормативно-правовыми актами, правилами или требованиями органов по регулированию рынка ценных бумаг, МФО уведомляет их в письменной форме об их обязательстве по соблюдению конфиденциальности и запрете на раскрытие Инсайдерской информации и, при необходимости, заключает с ними соглашения о конфиденциальности.

28. МФО своевременно дополняет и детализирует Регистрационные файлы Инсайдеров и Меморандум о ходе важных событий. Регистрационные файлы Инсайдеров

и Меморандум о ходе важных событий (включая их дополнения и дополнительные сведения) должны храниться не менее 10 (десяти) лет с даты записи.

29. МФО должно организовать заполнение Регистрационного файла Инсайдера до раскрытия Инсайдерской информации общественности в соответствии с законодательством для своевременной идентификации Инсайдеров на каждом этапе и процессе, а также заполнять Инсайдерскую информацию и Регистрационный файл Инсайдера в соответствии с соответствующими нормативными требованиями.

30. Инсайдеры должны активно содействовать МФО в регистрации и учете списка Инсайдеров, предоставлять правдивую, точную, полную и своевременную информацию об Инсайдерах и их изменениях, а также подтверждать Регистрационные файлы Инсайдеров.

31. Инсайдеры заполняют Регистрационный файл Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО (Приложения №3, 4) с даты получения Инсайдерской информации и представляют в Банк Регистрационный файл Инсайдеров поэтапно в соответствии с ходом соответствующих вопросов, но заполненные Регистрационные файлы Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО должны быть предоставлены не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения такого запроса.

32. СП и иные работники МФО, являются ответственными за предоставление в ДКиВК информации об Инсайдерах МФО в следующем порядке:

Таблица №1

№	Наименование ответственных за предоставление информации в ДКиВК	Инсайдеры о которых СП предоставляют информацию в ДКиВК	Сроки и вид информации
1	2	3	4
1.	ДУПиА	Все работники МФО (принятые, переведенные, уволившиеся)	<u>Все обновления по работникам МФО</u> - фамилия, имя (при наличии - отчество) физического лица, и дата его рождения, должность, наименование СП в штат которого входит/ перемещается/выходит работник - <u>в день подписания работником Приказа об изменениях.</u>
2.	ДВА	Аудиторская организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности	<u>По аудиторской организации</u> - наименование юридического лица, адрес его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную

		МФО	<p>регистрацию (перерегистрацию) юридического лица.</p> <p><u>Срок предоставления</u> - в день заключения Договора с внешним аудитором.</p>
3.	<p>СП-инициаторы заключения договоров/переговоров включая устные, ДУПиА, ДБ, ДКФ, ДСФиИБ, ДКиВК, ЮД, ДФР, ДРМ, ДОУ, ОД, ДФМ, ДИТ</p> <p><u>Все договора должны быть представлены иницирующими СП - в ЮД и ДКиВК на предмет наличия/отсутствия в них условий, предусматривающих доступ к инсайдерской информации.</u></p>	<p>Оценщики, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенными договорами (в том числе устными), условиями которых предусмотрено раскрытие Инсайдерской информации МФО.</p>	<p><u>По юридическим лицам:</u></p> <p>наименование юридического лица, адрес его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица. <u>По физическим лицам, в том числе осуществляющим предпринимательскую деятельность</u> - фамилия, имя (при наличии - отчество) физического лица, и дату его рождения.</p> <p><u>Срок предоставления</u> - не позднее одного рабочего дня со дня заключения Договора.</p>
4.	ДФР	<p>Организаторы торгов в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (представленные) МФО</p>	<p><u>По юридическим лицам</u> наименование юридического лица, адрес его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица.</p> <p><u>Срок предоставления</u> - в день заключения Договора.</p>
5.	ЮД	Уполномоченный орган МФО	<p><u>Все изменения в составе МФО</u> - Ф.И.О., дата рождения.</p> <p>Данная информация предоставляется в ДКиВК в течение <u>5 (пяти) рабочих дне</u>, с даты возникновения основания для включения в список Инсайдеров.</p>
6.	СП, осуществляющие функции секретариата коллегиальных органов	Члены и секретарь коллегиальных органов МФО	<p><u>Все изменения в составе коллегиальных органов МФО</u> - Ф.И.О., дата рождения. Данная</p>

	МФО		информация предоставляется в ДКиВК в течение 5 (пяти) рабочих дне, с даты возникновения основания для включения в список Инсайдеров.
7.	ЮД на основании информации, полученной из открытых источников	Единственный акционер МФО, а также акционеры МФО, имеющие во владении, пользовании и (или) распоряжении прямо или косвенно десять и более процентов голосующих акций.	<p><u>Все обновления по акционерам юридическим лицам:</u> наименование юридического лица - акционера, адрес его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица. <u>По акционерам физическим лицам</u> - Ф.И.О. физического лица - акционера и дату его рождения.</p> <p>Данная информация предоставляется в ДКиВК в срок не позднее <u>следующего рабочего дня</u>, с момента ее появления в ДУИиА.</p>

33. Ответственные СП и работники МФО, в обязательном порядке информируют ДКиВК посредством корпоративной почты:

1) сведения об Инсайдерах в порядке и сроки указанные Таблице №1 пункта 33 Правил;

2) о фактическом завершении работ/услуг/товаров по договорам, условиями которых предусмотрено раскрытие Инсайдерской информации МФО, не позднее следующего рабочего дня с даты, когда СП стало об этом известно;

3) об изменениях в составе акционеров МФО либо Уполномоченном органе МФО не позднее следующего рабочего дня с даты, когда СП стало об этом известно;

4) прочую необходимую информацию для актуализации списка Инсайдеров МФО, не позднее следующего рабочего дня с даты, когда СП стало об этом известно.

34. Подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров МФО, поддержание его в актуальном состоянии, уведомление лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, о включении их в список инсайдеров (исключения из списка) является ДКиВК.

35. ДКиВК ведет Регистрационный файл Инсайдеров с Инсайдерской информацией по форме согласно Приложению №1 к настоящим Правилам, список инсайдеров по форме согласно Приложению №2 к настоящим Правилам.

36. МФО уведомляет лиц, включенных в список инсайдеров, о включении их в список инсайдеров (исключения из списка), информирует о требованиях законодательства Республики Казахстан в части распоряжения и использования инсайдерской информации, в том числе о правовых последствиях обладания инсайдерской информацией и об ответственности за нарушение ограничений по использованию и распоряжению инсайдерской информацией, установленных законодательством Республики Казахстан путем направления Инсайдерам уведомления по форме согласно Приложениям №3 и 4 к настоящим Правилам.

37. Уведомление о включении их в список инсайдеров (исключения из списка) направляется ДКиВК на основании полученной информации от СИ согласно Таблице № 1 пункта 33 Правил или по мере возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка):

1) инсайдерам, являющимся работниками МФО - посредством системы корпоративной почты направляет Приложение №4 к настоящим Правилам;

2) инсайдерам, являющимся Уполномоченным органом МФО - посредством электронной почты самостоятельно либо через секретаря Совета директоров МФО направляет Приложение №4 к настоящим Правилам;

3) инсайдерам, из числа акционеров (-а) МФО - посредством электронной почты самостоятельно направляет Приложение №4 к настоящим Правилам;

4) внешним инсайдерам - через канцелярию МФО заказным письмом по юридическому адресу физического лица/юридического лица - Инсайдера направляет Приложения №3 и №4 к настоящим Правилам.

38. При увольнении, работники МФО не позднее последнего рабочего дня ДУПиА и/или руководитель структурного подразделения (при наличии) обязаны обратиться в ДКиВК для проверки наличия в списке Инсайдеров МФО. В случае, если увольняющийся работник состоит в списке Инсайдеров МФО, ответственный работник ДКиВК:

1) указывает в списке Инсайдеров МФО дату его исключения;

2) визирует обходной лист.

При отсутствии увольняющегося работника в списке Инсайдеров МФО, ответственный работник ДКиВК визирует обходной лист без внесения какой-либо информации в список Инсайдеров МФО.

39. Руководители и работники структурных подразделений МФО, являющиеся Инсайдерами МФО, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой ДКиВК, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии информации согласно Регистрационного файла Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО.



40. ДКиВК обеспечивает ведение Списка инсайдеров, Регистрационный файл Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО в электронном виде и его актуализацию на основании полученной информации от СП и работников МФО.

41. Список инсайдеров МФО, Регистрационный файл Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО содержат персональные данные Инсайдеров и являются конфиденциальными.

42. Сведения о лицах, исключенных из списка инсайдеров, хранятся в течение пяти лет с даты их исключения из списка инсайдеров.

43. Подписанные Регистрационный файл Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО (Приложения №3, №4) хранятся в папке номенклатуры дел ДКиВК.

44. Если происходит какое-либо существенное событие МФО, такое как приобретение, слияние, разделение, листинг выделение и выкуп акций, или если Банк раскрывает информацию о проблеме, которая может оказать существенное влияние на цены его операций с ценными бумагами, Меморандум о ходе важных событий АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы» (Приложение №5) заполняется дополнительно к заполнению Регистрационному файлу Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО в соответствии с настоящими Правилами.

45. Меморандум о ходе важных событий должен излагать процессы и ход значительных событий правдивым, точным и полным образом, как того требуют регулирующие органы.

46. ДКиВК поручает лицам, участвующим в меморандуме, подписать меморандум и своевременно подать его в Банк в соответствии с настоящими Правилами.

47. Организации по ценным бумагам и учреждения, обслуживающие ценные бумаги, должны содействовать и сотрудничать с Банком в своевременном представлении регистрационных файлов Инсайдеров и Меморандума о ходе важных событий, а также проверять такую информацию в соответствии с практикующими правилами.

## **Глава 7. Порядок и сроки предоставления информации, а также обязанности организации, являющихся Инсайдерами МФО**

48. Лица, являющиеся Инсайдерами по отношению к Банку, указанные в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6) и 11) пункта 27 настоящих Правил во исполнение требований законодательства

*обязаны:*

- 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации МФО;
- 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики

Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации МФО и настоящих Правил;

3) информировать письменно Банк о своих работниках, обладающих и/или получающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, доступом к Инсайдерской информации МФО, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления работникам доступа к Инсайдерской информации МФО;

4) заключать с такими работниками соглашения о соблюдении конфиденциальности, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в отношении Инсайдерской информации МФО, к которой работники имеют доступ;

5) предоставлять подписанные Регистрационные файлы Инсайдеров с Инсайдерской информацией МФО, по лицам обладающих правом доступа к инсайдерской информации МФО, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения такого запроса. При этом Банк может запрашивать сведения по мере необходимости;

6) информировать Банк о прекращении полномочий (аннулировании) доступа работников к Инсайдерской информации МФО, в том числе в случаях увольнения/прекращения полномочий работника не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня прекращения (аннулирования) доступа таких работников к Инсайдерской информации МФО;

7) информировать МФО в письменной форме (на бумажном носителе) за подписью лица имеющего соответствующие полномочия.

49. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия Инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих Инсайдерскую информацию МФО, Инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

## **Глава 8. Контроль за использованием инсайдерской информации МФО**

50. Список инсайдеров МФО является конфиденциальным и хранится в ДКиВК. Доступ к списку Инсайдеров МФО имеют Председатель и члены Совета директоров, Председатель Правления, работники ДКиВК, ДЗА (при аудиторских проверках), ДФР (в случае, если организатор торгов будет включен в список Инсайдеров МФО). Иные работники могут получить доступ к списку Инсайдеров МФО только по согласованию с Главным компленс-контролером.

51. ДКиВК в соответствии с требованиями органов регулирования рынка ценных бумаг своевременно представляет Меморандум о ходе существенных событий и список Инсайдеров.

52. Список инсайдеров МФО за подписью Уполномоченного органа МФО или Главного компленс-контролера предоставляется ДКиВК:

а) Уполномоченному органу по его письменному требованию в сроки, указанные в требовании с раскрытием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации МФО в соответствии с нормативно правовым актом Национального МФО Республики Казахстан<sup>1</sup>;

б) эмитентам, в отношении которых, Банк является инсайдером (в части работников МФО, имеющих доступ к инсайдерской информации эмитента) – в течение 5 рабочих дней после получения письменного запроса.

53. Инсайдерам МФО в любое время запрещается:

1) использовать Инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами;

2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию МФО, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или настоящими Правилами;

3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами МФО, основанные на Инсайдерской информации МФО;

4) распространять недостоверные сведения в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг, изменения поведения субъектов на рынке ценных бумаг, а так же на мнение участников рынка о Банке или будущей цене на ценные бумаги МФО;

5) совершать сделки с ценными бумагами МФО в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

6) совершать сделки с ценными бумагами МФО с использованием Инсайдерской информации МФО в своих интересах или в интересах третьих лиц;

7) совершать сделки с ценными бумагами МФО до того момента, когда Инсайдерская информация станет общедоступной, за исключением сделок, совершаемых с предварительного согласия Совета директоров и не противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан.

54. Инсайдеры МФО обязаны:

1) сохранять конфиденциальность Инсайдерской информации и обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных на то лиц к документам, содержащим Инсайдерскую информацию МФО;

<sup>1</sup> Постановление Правления Национального Банка РК от 26 июля 2019 года № 124 "Об утверждении Правил и условий раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной».

2) предпринимать меры, необходимые для ограничения доступа к Инсайдерской информации МФО со стороны третьих лиц и работников МФО, которым данная информация не требуется для выполнения ими своих служебных обязанностей;

3) принимать необходимые меры для сведения к минимуму круга Инсайдеров до раскрытия Инсайдерской информации общественности;

4) не должны торговать или советовать другим торговать ценными бумагами МФО или раскрывать информацию о соответствующих сделках с ценными бумагами до тех пор, пока Инсайдерская информация не будет раскрыта общественности.

55. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия Инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих Инсайдерскую информацию МФО, Инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом руководство МФО. Уведомление возникновения угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия Инсайдерской информации передается в Банк способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления. Информация, в том числе полученная по электронной почте, имеющая отношение к Инсайдерской, передается в копиях от структурного подразделения получившего ее в адрес ДКиВК. Оригиналы информации поступившей на бумажном носителе хранятся в структурном подразделении получившим эту информацию, где, подшиваются в соответствующее дело.

56. При получении информации о нарушениях Инсайдерами МФО требований настоящих Правил, Банк согласно положениям внутренних документов МФО инициирует проведение служебной проверки, в целях выявления виновных лиц или источников утечки Инсайдерской информации МФО в соответствии с Положением по обеспечению сохранности сведений, составляющих банковскую, коммерческую и служебную тайну в ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит», утвержденным Единственным участником МФО.

57. По результатам служебной проверки МФО в лице уполномоченного органа может принять одно или несколько следующих решений:

1) об усилении контроля за соблюдением требований настоящих Правил;

2) о применении к работникам мер дисциплинарного взыскания, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО;

3) об обращении в судебные органы с требованием о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного МФО действиями/бездействиями Инсайдера МФО;

4) о направлении материалов дела в правоохранительные органы для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности (при наличии признаков преступления), в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренних документов МФО;

- 5) о направлении информации организатору торгов, в государственные и судебные органы, в том числе в целях признания ими сделок недействительными или заключенными с целью манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 6) о выпуске пресс-релиза о сложившейся ситуации;
- 7) иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

58. Если МФО считает, что требуемая степень конфиденциальности информации, относящейся к Инсайдерской, не может быть сохранена или, что может быть допущено нарушение конфиденциальности данной информации, Банк немедленно принимает меры по ее раскрытию в порядке и сроки, определенные уполномоченным органом МФО.

59. В случае заключения гражданско-правовых договоров, в силу исполнения, которых третьи лица могут получить доступ к Инсайдерской информации МФО, в договоре, должны быть предусмотрены обязательства третьих лиц о соблюдении требований настоящих Правил, о ведении ими списка инсайдеров и уведомлении лиц, включенных ими в свой список инсайдеров, а также обязательство таких лиц предоставить копию своего списка инсайдеров Банку в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами. Ответственность за соблюдение настоящего пункта возлагается на ответственные подразделения, иницирующие заключение договоров с лицами, получающими доступ к Инсайдерской информации Банк.

## **Глава 9. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации лиц, в отношении которых МФО признается Инсайдером**

60. МФО признается Инсайдером в отношении лица, доступом к Инсайдерской информации которого Банк обладает в рамках установленных с ним гражданско-правовых отношений, заключенного договора, условиями которого предусмотрено раскрытие МФО Инсайдерской информации этого лица.

61. Работники МФО, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, также являются Инсайдерами указанных лиц.

62. В случае признания МФО Инсайдером, ответственность за направление Банку уведомления о признании его Инсайдером и включении в список Инсайдеров несут лица, указанные в пункте 61 Правил.

63. На МФО и его работников, являющихся Инсайдерами, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования Инсайдерской информацией лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.

64. МФО обязан при получении уведомления о признании МФО Инсайдером и

включении его в список Инсайдеров лиц, доступом к Инсайдерской информации которых обладает Банк:

1) вести список своих работников, обладающих в силу служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации указанных лиц;

2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование Инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан Инсайдером;

3) информировать лиц, в отношении которых Банк признан Инсайдером, о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации указанных лиц, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

65. МФО вправе запрашивать у лиц, в отношении которых МФО признан Инсайдером, правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

66. Список работников МФО, имеющих доступ к Инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 61 Правил, ведется ДКиВК.

67. Структурные подразделения МФО обязаны:

1) при заключении и прекращении действий договоров, предусматривающих раскрытие Банку Инсайдерской информации, письменно посредством корпоративной электронной почты уведомлять ДКиВК о заключении и прекращении действий соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к Инсайдерской информации лица, по отношению к которому МФО признан Инсайдером, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора;

2) при получении уведомления от владельцев Инсайдерской информации о включении или исключении их из списка Инсайдеров, незамедлительно уведомлять ДКиВК с приложением копии такого уведомления по корпоративной почте;

3) уведомлять ДКиВК об изменениях списка своих работников, являющихся Инсайдерами, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменения;

4) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в отношении Инсайдеров.

68. ДКиВК вправе запрашивать у ответственных подразделений соответствующие договоры, уведомления, списки работников, являющихся Инсайдерами в рамках договоров, а также иную необходимую информацию. Запрашиваемая информация представляется ответственными подразделениями ДКиВК посредством корпоративной электронной почты не позднее 5(пяти) рабочих дней со дня получения запроса.

69. На основании поступившей от подразделений МФО информации, ДКиВК включает работников МФО в список работников, владеющих доступом к Инсайдерской

информации лиц, по отношению к которым Банк признан Инсайдером.

70. Исключение работников МФО из списка Инсайдеров лиц, в отношении которых МФО признан Инсайдером, осуществляется в случае получения МФО уведомления об исключении МФО из списка Инсайдеров либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Банк признан инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны уведомить ДКиВК. Исключение работников МФО из списка Инсайдеров указанных лиц в случае увольнения/перевода работников МФО осуществляется на основании письменного уведомления, направляемого ДУПиА в ДКиВК в течение 1 (одного) рабочего дня со дня увольнения/перевода работника.

## **Глава 10. Ответственность за нарушение требований настоящих Правил**

71. МФО налагает или требует от соответствующих уполномоченных органов или организаций налагать меры или административные взыскания на Инсайдеров, которые нарушают данные Правила, исходя из уровня серьезности такого нарушения в соответствии с соответствующими требованиями. В отношении Инсайдеров, совершающих нарушения и тем самым наносящих МФО серьезные последствия или материальный ущерб, МФО может привлечь их к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Нарушения, которые могут повлечь за собой вышеуказанные санкции, включают, но не ограничиваются:

- 1) использование Инсайдерской информации для торговли ценными бумагами МФО или консультирование других лиц по торговле ценными бумагами МФО;
- 2) разглашение Инсайдерской информации до ее раскрытия;
- 3) несообщение, сокрытие, пропуск, отсрочка или искажение сведений, или непредставление сведений в соответствии с применимыми законами и положениями и настоящими Правилами, или отказ сотрудничать с Банком в сообщении соответствующей информации, Регистрационных файлах Инсайдеров и Меморандуме о ходе важных событий;
- 4) другие нарушения, связанные с неправомерным использованием и распространением Инсайдерской информацией.

72. Руководители СП, предоставляющих информацию и сведения для составления/актуализации списков Инсайдеров несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации/сведений, а также за соблюдение сроков ее предоставления в ДКиВК.

Разграничения прав доступа к Инсайдерской информации установлено внутренним нормативным документов “Положение по обеспечению сохранности сведений,

составляющих банковскую, служебную и коммерческую тайну ТОО «Микрофинансовая организация « Алтын Кредит».

73. ДКиВК осуществляет контроль за соблюдением Банком, его должностными лицами и работниками требований настоящих Правил в части распоряжения и использования Инсайдерской информации, в том числе путем своевременного ведения и актуализации списков Инсайдеров.

74. Юридические лица, признанные Инсайдерами МФО, несут персональную ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование Инсайдерской информации МФО и настоящих Правил, в том числе за своевременное информирование своих работников и должностных лиц МФО о предоставлении (прекращении) им доступа к Инсайдерской информации МФО.

75. В случае несоблюдения ограничений, указанных в настоящих Правилах, неправомерного использования и распространения Инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

76. Инсайдеры, являющиеся работниками МФО, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, и внутренними документами МФО.

77. Инсайдеры МФО, в том числе являющиеся работниками МФО, ознакомившиеся с настоящими Правилами, соглашаются, что:

1) за нарушение настоящих Правил и за совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, в том числе с использованием Инсайдерской информации МФО, они несут персональную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан;

2) Банк вправе предоставлять уполномоченному органу информацию об Инсайдерах МФО (в том числе обрабатывать и передавать их персональные данные) или сделках, совершенных ими, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг в порядке установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами организатора торгов, Правилами.

## **Глава 11. Заключительные положения**

78. Настоящие Правила подлежат утверждению Единственным участником МФО.

79. Правила должны анализироваться бизнес-владельцем на актуальность с учетом изменений в деятельности МФО и в законодательстве Республики Казахстан на ежегодной основе. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Правила или отмена их действия (утрата его силы) осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.



80. Департамент комплаенс и внутреннего контроля и Юридический Департамент согласно внутреннему распределению мониторинга законодательства ответственны за своевременное предоставление изменений и дополнений в законодательстве Республики Казахстан и нормативных актах регулятора до сведения заинтересованных подразделений/органов МФО.
81. Бизнес-владелец документа ответственен за инициирование внесения изменений в Правила в соответствии с обновленными требованиями нормативно-правовых актов регулятора и законодательства Республики Казахстан.
82. Бизнес-владелец Правил в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений доводит до работников задействованных подразделений МФО требования и нормы настоящих Правил по закрепленным за ним участкам деятельности посредством проведения презентации (обучения) с проведением последующего тестирования (по требуемым категориям ВНД, при необходимости).
83. Правление МФО обеспечивает, а Департамент комплаенс и внутреннего контроля осуществляет контроль-мониторинг ознакомления работниками МФО с требованиями ВНД МФО, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке.
84. Работники МФО, использующие Правила в процессе своей деятельности, а также их руководители, несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил, в том числе за раскрытие (утечку) информации, содержащей коммерческую, банковскую, служебную и иную охраняемую законом тайну, третьим лицам в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
85. В случае изменения наименования и/или функционала любого из указанных в настоящих Правилах подразделений права и обязанности реорганизованного подразделения автоматически переходят к его правопреемнику.
86. В случае несоответствия настоящих Правил требованиям законодательства Республики Казахстан, в виду возникших обновлений, влияющих на требования к содержанию настоящих Правил, а также в части, не урегулированной настоящими Правилами, Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан.
87. МФО размещает данные Правила в свободном доступе на Корпоративной сайте МФО [www.altynkredit.kz](http://www.altynkredit.kz), интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности по адресу: <https://dfo.kz/> и на интернет-ресурсе KASE - (в случае включения и нахождения Ценных бумаг (производных финансовых инструментов) МФО в списке данной фондовой биржи).

Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации  
ТОО «Микрофинансовой организации « Алтын Кредит»

Приложение №1  
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением  
и использованием инсайдерской информации  
ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»

**КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**

**Регистрационный файл Инсайдеров с Инсайдерской информацией  
ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»**



Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации  
ТОО «Микрофинансовой организации « Алтын Кредит»

Приложение №2  
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением  
и использованием инсайдерской информации  
ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»

**КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**

**Для внешних органов**

**Список инсайдеров**

**ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»**

№	Фамилия, имя, при наличии отчества (для физических лиц) Наименование (для	Вид (физическое или юридическое лицо)	Дата рождения, контакты должность (для физических лиц)	Место нахождения (для юридических лиц)	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица (для юридических	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров	Данные о факте владения ценными бумагами МФО на дату предоставления информации
---	--	---------------------------------------	--	--	---	---	--	--------------------------------------	--





\_\_\_\_\_ (подпись)  
фамилия, имя и отчество (при его наличии)

“ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Приложение №4

к Правилам внутреннего контроля за распоряжением  
и использованием инсайдерской информации

ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»

**КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**

**Уведомление о включении юридического лица в список инсайдеров**

**ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»**

Настоящим ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит» (далее – МФО) уведомляет Вас о том, что (наименование юридического лица) (далее – Организация) признается с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. инсайдером МФО и включается в список инсайдеров МФО в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит» » (далее - Правила).

В связи с этим Организация обязана:

1) соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования и/или разглашения инсайдерской информации МФО, включая Закон Республики Казахстан “О рынке ценных бумаг”, а также Правила, размещенные на сайте МФО по адресу: [www.altynkredit.kz](http://www.altynkredit.kz), интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности по адресу: <https://dfo.kz>;

2) информировать Банк, инсайдером в отношении которой признана Организация, о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО, в порядке и сроки, установленные Правилами.

**Инсайдерская информация** – нераскрытая, достоверная информация, которая связана с деятельностью и финансами МФО или оказывает существенное влияние на рыночные цены сделок МФО с ценными бумагами и производными инструментами, о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента.

### **Ограничения на использование инсайдерской информации.**

Являясь инсайдером МФО, Организация не вправе:

- 1) использовать инсайдерскую информацию МФО при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- 2) передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию МФО;
- 3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации МФО.

В том числе для ограничения на использование инсайдерской информации Организация обязана:

- 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО;
- 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан “О рынке ценных бумаг”, и Правил в части запрета на использование инсайдерской информации МФО;
- 3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО, в порядке и сроки, установленные Правилами с предоставлением подписанных оригиналов Регистрационных файлов (Приложения №1, 2 к настоящему Уведомлению);
- 4) обеспечить соблюдение режима конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации МФО, в том числе подписание работниками Организации соглашения о неразглашении такой информации;
- 5) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является Организация, о необходимости соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан “О рынке ценных бумаг”, в части запрета на использование инсайдерской информации

### **Ограничения на использование инсайдерской информации.**

Являясь инсайдером МФО, Вы не вправе:

- 1) использовать инсайдерскую информацию МФО при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является МФО;
- 2) передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию МФО;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации МФО.

### **Обязательство о соблюдении конфиденциальности.**

Инсайдерская информация, которой Вы обладаете или будете обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Вами должны быть предприняты все доступные эффективные меры по ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации МФО.

### **Уведомление об исключении физического лица из списка инсайдеров.**

При завершении действия договорных обязательств/ должностных обязанностей доступ к инсайдерской информации будет прекращен и Вы будете автоматически исключены из списка инсайдеров МФО, при этом Ограничение на использование инсайдерской информации, доступ к которой был получен в период исполнения договорных обязательств/ должностных обязанностей сохраняется в течение 5 лет после утраты статуса инсайдера.

### **Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.**

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и/или разглашения инсайдерской информации МФО Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если Вы являетесь работником МФО, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Приложение №1

к Уведомлению о включении физического лица в список инсайдеров  
и неразглашении инсайдерской, конфиденциальной информации

ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»



МФО, и Правил (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации МФО);

б) в порядке и сроки, установленные Правилами, информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации МФО).

**Обязательство о соблюдении конфиденциальности.**

Инсайдерская информация, которой Организация обладает или будет обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Организацией должны быть предприняты все доступные эффективные меры по ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

**Уведомление об исключении юридического лица из списка инсайдеров.**

При завершении действия договорных обязательств доступ к инсайдерской информации будет прекращен и Организация будет автоматически исключена из списка инсайдеров МФО, при этом Ограничение на использование инсайдерской информации, доступ к которой был получен в период исполнения договорных обязательств сохраняется в течение 5 лет после утраты статуса инсайдера.

**Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.**

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерное использование и/или разглашение инсайдерской информации МФО Организация может быть привлечена к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Получением настоящего Уведомления Организация подтверждает, что уведомила или уведомить своих работников и уполномоченных лиц, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО о включении физического лица в список инсайдеров и неразглашении инсайдерской и конфиденциальной информации (Приложение №2 к настоящему Уведомлению), получила или получит все необходимые согласия на сбор и обработку персональных данных, требуемые согласно Закону Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V ЗРК “О персональных данных и их защите” (далее - Закон) от своих работников и уполномоченных лиц, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО, уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, АО “Казахстанская фондовая биржа”, а также на трансграничную передачу таких персональных данных, в т.ч. согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона.

**Регистрационный файл Инсайдера с Инсайдерской информацией**

**ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын кредит»**

(для физических лиц)

1.	Фамилия, имя, при наличии отчество	
2.	Номер ИИН	
3.	Организация/Структурное подразделение	
4.	Должность/пост (позиция)	
5.	Дата рождения	
6.	Телефон (контакты)	
7.	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	
8.	Время получения Инсайдерской информации	
9.	Основание для получения Инсайдерской информации <sup>5</sup>	
10.	Место получения Инсайдерской информации	
11.	Способы получения Инсайдерской информации <sup>6</sup>	
12.	Содержание инсайдерской информации	
13.	Этап распространения Инсайдерской информации <sup>7</sup>	

<sup>5</sup> “Время получения Инсайдерской информации”, относится к самому раннему моменту, когда Инсайдер имеет или должен иметь доступ к Инсайдерской информации.

<sup>6</sup> “Способы получения инсайдерской информации” включают, но не ограничиваются: встречи, телефон, факс, письменный отчет и электронную почту.

<sup>7</sup> “Этап распространения Инсайдерской информации” включает, но не ограничиваются: переговоры и планирование, обоснование и консультации, заключение контракта, внутреннюю отчетность, передачу, подготовку и решение.

<p><b>14. Отметка и дата получения письменного уведомления о включении физического лица в список инсайдеров и неразглашении инсайдерской, конфиденциальной информации<sup>8</sup></b></p>	
---	--

Подписанием настоящего Регистрационного файла Вы:

- подтверждаете, что предоставленная информация является достоверной, точной и полной, и Вы ознакомлены с соответствующим законодательством и нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, а также с Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»
- подтверждаете принятие ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров, Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»
- подтверждаете принятие обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомлены с ответственностью за неправомерное использование и/или разглашение инсайдерской информации ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»
- в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V ЗРК “О персональных данных и их защите” (далее - Закон), Вы предоставляете ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит» свое согласие на сбор и обработку Ваших персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, АО “Казахстанская фондовая биржа”, а также на трансграничную передачу Ваших персональных данных, в т.ч. согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона.

ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит» просит подписать и вернуть подписанный настоящий Регистрационный файл не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения. Настоящий Регистрационный файл заполнен мною лично. С вышеуказанными условиями согласен (-на), что подтверждаю своей подписью.

«Алтын Кредит»
   
 ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
   
 Астана, Казахстан

<sup>8</sup> “Отметка и дата получения уведомления о включении физического лица в список инсайдеров и неразглашении инсайдерской, конфиденциальной информации”, согласно Приложения №3 к Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит» изложенного в настоящем письме уведомлении.

Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации  
ТОО «Микрофинансовой организации «Алтын Кредит»

Приложение №5  
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением  
и использованием инсайдерской информации  
ТОО «Микрофинансовой организации «Алтын Кредит»

**Меморандум о ходе важных событий  
ТОО «Микрофинансовой организации «Алтын Кредит»**

Название акции:

Биржевой код: \_\_\_\_\_ (А Акция); \_\_\_\_\_ (Н Доля)

Я гарантирую, что предоставленная информация является достоверной, точной и полной, и я знаком с соответствующими законами и правилами, а также с Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «Алтын Кредит» и Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «Алтын Кредит».

Список важных событий:

Этап <sup>13</sup>	Время <sup>14</sup>	Название участвующего учреждения/участника	Способы участия <sup>15</sup>	Департамент / учреждение	Должность/пост (позиция)	Способ планирования/принятия решения	Подпись участника	Примечания
--------------------	---------------------	--	-------------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------------------	-------------------	------------



<sup>13</sup> «Этап» включает себя демонстрацию плана, коммуникация и переговоры, формирование соответствующих намерений, принятие соответствующих решений, заключение соответствующих контрактов и выполнение процедур подачи заявки на утверждение.

<sup>14</sup> «Время» относится к этапу, связанному с планированием и принятием решений.

<sup>15</sup> «Способы участия» включают, помимо прочего, встречу, телефон, факс, письменный отчет и электронную почту.



Приложение №3

к Правилам внутреннего контроля за распоряжением  
и использованием инсайдерской информации  
ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»

**КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**

**Уведомление о включении физического лица в список инсайдеров  
и неразглашении инсайдерской, конфиденциальной информации  
ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит»**

Настоящим ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит» (далее - МФО) уведомляет Вас о том, с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. Вы признаетесь инсайдером МФО и включены в список инсайдеров МФО в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит».

В связи с этим, Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования и/или разглашения инсайдерской информации МФО, включая требования Закона Республики Казахстан “О рынке ценных бумаг”, а также Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО « Микрофинансовая организация « Алтын кредит» размещенные на сайте МФО по адресу: [www.altynkredit.kz](http://www.altynkredit.kz), интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности по адресу: <https://dfo.kz>.

**Инсайдерская информация** – нераскрытая, достоверная информация, которая связана с деятельностью и финансами МФО или оказывает существенное влияние на рыночные цены сделок МФО с ценными бумагами и производными инструментами, о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента.

С уважением,

\_\_\_\_\_  
Должность руководителя МФО



\_\_\_\_\_  
ФИО (при его наличии)

Приложение №1  
к Уведомлению о включении юридического лица в список инсайдеров  
ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын кредит»

**Регистрационный файл Инсайдеров с Инсайдерской информацией**  
**ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын кредит»**

(для юридических лиц)

1.	Наименование Организации	
2.	Номер БИН	
3.	Место нахождения	
4.	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	
5.	Телефон (контакты)	
6.	Отношения с ICBC	
7.	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	
8.	Время получения Инсайдерской информации <sup>9</sup>	
9.	Основание для получения Инсайдерской информации	
10.	Место получения Инсайдерской информации	
11.	Способы получения	

<sup>9</sup> "Время получения Инсайдерской информации", относится к самому раннему моменту, когда Инсайдер имеет или должен иметь доступ к Инсайдерской информации.

	<b>Инсайдерской информации<sup>10</sup></b>	
12.	<b>Содержание инсайдерской информации</b>	
13.	<b>Этап распространения Инсайдерской информации<sup>11</sup></b>	
14.	<b>Отметка и дата получения письменного уведомления о включении в список инсайдеров<sup>12</sup></b>	

Подписанием настоящего Регистрационного файла Вы подтверждаете, что предоставленная информация является достоверной, точной и полной, и Вы ознакомлены с соответствующим законодательством и нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, а также с Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын кредит»

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын кредит» просит подписать и вернуть подписанный настоящий Регистрационный файл не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения.

\_\_\_\_\_  
Должность руководителя Организации



<sup>10</sup> “Способы получения инсайдерской информации” включают, но не ограничиваются: встречи, телефон, факс, письменный отчет и электронную почту.

<sup>11</sup> “Этап распространения Инсайдерской информации” включает, но не ограничиваются: переговоры и планирование, обоснование и консультации, заключение контракта, внутреннюю отчетность, передачу, подготовку и решение.

<sup>12</sup> “Отметка и дата получения письменного уведомления о включении в список инсайдеров”, согласно Приложения №4 к Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын кредит» изложенного в настоящем письме уведомлении.



Официальная печать Организации (приложение) М.П.



“ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.