



Приложение №1
к Протоколу Общего собрания участников
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «Азиатский Кредитный Фонд»
от «14» августа 2024 года

**Правила внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация
«Азиатский Кредитный Фонд» (далее – «Компания»))**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и другими нормативными правовыми актами.
2. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения норм законодательства Республики Казахстан, регулирующих вопросы использования инсайдерской информации, а также предотвращение использования сведений, которые составляют инсайдерскую информацию.
3. Настоящие Правила определяют перечень инсайдерской информации Компании, устанавливают порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров Компании, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.
4. Правила направлены на обеспечение сохранности сведений, составляющих инсайдерскую информацию посредством: установления порядка контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, установления порядка и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определения ограничений, установленных для инсайдеров, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.
5. Правила размещаются на корпоративном вебсайте Компании или интернет-ресурсе организатора торгов, либо в любом другом месте доступном для Инсайдеров Компании, а также предоставляются Компанией по запросу заинтересованных лиц.

Глава 2. Используемые термины и сокращения

6. В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:
 - 1) **Биржа, KASE** – АО «Казахстанская фондовая биржа» - юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов;
 - 2) **ДФО** – депозитарий финансовой отчетности;
 - 3) **Инсайдер** - лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации Компании;
 - 4) **Инсайдерская информация** - достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента;
 - 5) **Компания** – ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»;

- 6) **Ответственное лицо за ведение списка инсайдеров** – лицо, осуществляющее поддержку списка инсайдеров в актуальном состоянии;
- 7) **Уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Глава 3. Инсайдерская информация

7. К инсайдерской информации Компании относится следующая информация:
 - 1) Финансовая отчетность Компании, раскрытие которой предусмотрено на сайте KASE и ДФО – до ее раскрытия на сайтах указанных организаций;
 - 2) Иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Компании, включая, но, не ограничиваясь сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов;
 - 3) Информация об изменениях в деятельности Компании, затрагивающая интересы держателей ценных бумаг:
 - изменения состава органов Компании;
 - изменения состава учредителей (участников);
 - реорганизация или ликвидация Компании;
 - наложение ареста на имущество Компании;
 - передача в залог (перезалог) имущества Компании на сумму, составляющую 10 и более процентов от активов Компании;
 - получение, приостановление или лишение лицензии Компании;
 - решения Общего собрания участников Компании;
 - изменения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг;
 - информация о несоблюдении Компанией условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Компанией.
 - 4) К информации о корпоративных событиях Компании относятся события, указанные в пункте 5 статьи 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».
 - 5) информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа Компании по итогам года;
 - 6) сведения об аффилированных лицах Компании;

Инсайдерская информация является инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия неограниченному кругу лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или настоящими Правилами.

8. К Инсайдерской информации не относится:
 - информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения Компании, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
 - информация, полученная из средств массовой информации;
 - неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности Компании.

Глава 4. Инсайдеры Компании

9. Инсайдерами Компании признаются следующие лица:
 - 1) Работники Компании, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

- 2) работники Компании и иные лица, не указанные в подпункте 1) настоящего пункта, имеющие доступ к инсайдерской информации временно, ввиду их участия/ членства в соответствующем проекте/ рабочей группе/ постоянно и (или) временно действующем органе Компании;
Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Компании, являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили.
 - 3) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Компании;
 - 4) Аудиторская организация, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Компании в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
 - 5) Организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Компанией;
 - 6) члены совета директоров Биржи и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Компании и иными финансовыми инструментами;
 - 7) работники уполномоченного органа, Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
 - 8) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются эмитенты и организации, указанные в подпунктах 2), 3) и 4) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
 - 9) работники организаций, указанных в подпунктах 2), 3), 4) и 6) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
 - 10) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1)-7) настоящего пункта.
10. Инсайдерам запрещается:
- 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
 - 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
 - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

Глава 5. Ведение списка инсайдеров Компании

11. Ответственный работник Компании ведет консолидированный список инсайдеров Компании, который поддерживается в актуальном состоянии и ежемесячно обновляется.
12. Информация предоставляется руководителями подразделений Компании, ответственному работнику Компании не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты возникновения основания для включения инсайдера в список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Компании (далее – список инсайдеров Компании) согласно приложению 1 к настоящим Правилам.
13. Компания включает в список инсайдеров Компании только лиц, указанных в подпунктах 1), 2) пункта 7 Главы 4 настоящих Правил. Список инсайдеров Компании содержит персональные данные и является конфиденциальным документом.

14. Сбор, обработка и хранение персональных данных инсайдеров Компании физических лиц производится в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».
15. Руководители и работники подразделений Компании, являющиеся инсайдерами Компании, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой ответственному работнику Компании, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).
16. Инсайдеры Компании, указанные в подпунктах 2), 3), 6) пункта 7 Главы 4 настоящих Правил, обязаны предоставлять Компании список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса от Компании либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения в него изменений в случае актуализации.
17. Ответственный работник Компании:
 - 1) на основании информации, полученной от подразделений, уведомляет инсайдеров Компании о включении/исключении в список/из списка инсайдеров Компании, об ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил Компании по форме согласно приложениям 2 и 3 к настоящим Правилам. Уведомление направляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты включения/исключения в список/из списка инсайдеров Компании по известному Компании адресу (способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом) либо на электронную почту лица, внесенного/исключаемого в список/из списка инсайдеров Компании. Инсайдерам Компании, являющимся работниками Компании, уведомление направляется посредством корпоративной электронной почты Компании;
 - 2) осуществляет хранение консолидированных списков инсайдеров Компании (в электронном виде и/или на бумажном носителе) в течение 5 (пяти) лет со дня их создания.
18. Инсайдеры, указанные в подпунктах 2) и 6) пункта 7 Главы 4, обязаны:
 - 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации эмитентов, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
 - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации и правил внутреннего контроля, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
 - 3) информировать Компанию о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами;
 - 4) гарантировать, что предоставляемые персональные данные работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании, собраны и переданы в Компанию в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите".
19. Ответственный работник Компании предоставляет список инсайдеров Компании за подписью Директора Компании либо лица, его замещающего:
 - 1) Уполномоченному органу – по его требованию в сроки, указанные в требовании;
 - 2) KASE – ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца, следующего за отчетным кварталом, в течение 30 календарных дней по истечении отчетного квартала;
 - 3) эмитентам, в отношении которых, Компания является инсайдером (в части работников Компании, имеющих доступ к инсайдерской информации эмитента) – в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения письменного запроса.

Глава 6. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации

20. Инсайдеры не вправе:
- 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
 - 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
 - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.
21. Инсайдеры обязаны предпринять необходимые меры для ограничения доступа к инсайдерской информации Компании со стороны третьих лиц и своих работников, которым эта информация не требуется для выполнения ими своих должностных обязанностей.
22. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Компании, инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Компанию.
23. Руководители ответственных подразделений Компании, работники Компании, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к такой информации со стороны иных работников Компании, которым данная информация не требуется для выполнения своих должностных обязанностей, а также третьих лиц.
24. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер – работник Компании обязан незамедлительно поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Компании.
25. Работники Компании, имеющие доступ к инсайдерской информации, не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации, в присутствии лиц, не обладающих доступом к инсайдерской информации.
26. Участвовать во встречах с аналитиками, инвесторами, где может быть использована инсайдерская информация, а также предоставлять официальные интервью в СМИ могут только руководящие работники Компании, либо лица, специально уполномоченные на такие действия Председателем Правления Компании.

Глава 7. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

27. Инсайдерская информация Компании подготавливается ответственными работником Компании и раскрывается путем размещения на:
- 1) интернет – ресурсе Компании – www.asiancreditfund.kz
 - 2) интернет – ресурсе KASE - www.kase.kz
 - 3) интернет – ресурсе ДФО – www.dfo.kz.
28. Компания размещает инсайдерскую информацию о корпоративных событиях Компании, указанную в подпункте 4) пункта 5 Главы 3 Правил на интернет-ресурсах ДФО и KASE в порядке и сроки, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами KASE.
29. Инсайдерскую информацию об изменениях в деятельности Компании, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг Компании, указанную в подпункте 3) пункте 5 Главы 3 Правил, Компания размещает на интернет-ресурсах ДФО и KASE в порядке и сроки, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами KASE, а также в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и/или при необходимости – на официальном интернет - сайте Компании.

30. Инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами KASE, подлежит раскрытию Компанией в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения события.
31. При включении ценных бумаг Компании в список организатора торгов, Компания и лица, включенные в Список инсайдеров Компании, обеспечивают раскрытие Инсайдерской информации о Компании и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Компании, до начала торгов данными ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами организатора торгов.

Глава 8. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

32. В случае несоблюдения ограничений, указанных в главе 4 настоящих Правил, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.
33. Инсайдеры, являющиеся работниками Компании, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан

Глава 9. Заключительные положения

34. Неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Правил рассматривается как неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующими лицами своих должностных или иных обязанностей, с привлечением к дисциплинарной или иной ответственности виновных лиц.
35. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и/или внутренних документов.
36. Контроль за ознакомлением с настоящими Правилами возлагается на руководителей подразделений и филиалов Компании.
37. Иные вопросы, связанные с контролем за распоряжением и использованием инсайдерской информации, не урегулированные Правилами, регулируются в соответствии с соответствующим законодательством Республики Казахстан и иными внутренними документами Компании.

Приложение 2 к Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд», утвержденным Общим собранием участников ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд», от «14» августа 2024 года

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ ЛИЦА
В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**

дата направления уведомления:
« _____ » _____ г.

Ввиду того, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» (далее — Товарищество), Вы включены в список инсайдеров Товарищества соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Товарищества (далее - Правила).

При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы будете исключены из списка инсайдеров Товарищества, о чем будете письменно проинформированы. Перечень инсайдерской информации Товарищества приведён в главе 3 Правил.

Ограничения на использование инсайдерской информации

Являясь инсайдером Товарищества, Вы не вправе:

- использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
- передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

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.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если вы являетесь

работником Товарищества, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего уведомления Вы подтверждаете принятие вышеуказанных ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров, а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление Товариществу не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения настоящего уведомления. Подписанием настоящего уведомления в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее — Закон) я предоставляю Товариществу согласие на сбор и обработку моих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, на предоставление моих персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, внутренних документов фондовой биржи.

Должность

Подпись

ФИО