

ТОО «МФО «R-Finance»

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом

Генерального директора

ТОО «МФО «R-Finance»

от 12 октября 2020 года № 26-04

**ПРАВИЛА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА РАСПОРЯЖЕНИЕМ,
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ И РАСКРЫТИЕМ ИНСАЙДЕРСКОЙ
ИНФОРМАЦИИ
ТОО «МФО «R-FINANCE»**

г. Нур-Султан, 2020 год

Правила внутреннего контроля за распоряжением,
использованием и раскрытием инсайдерской информации
ТОО «МФО «R-Finance»

Страница 1 из 19

СОДЕРЖАНИЕ:

СОДЕРЖАНИЕ

Наименование главы	стр.
Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Используемые термины и сокращения	3
Глава 3. Перечень инсайдерской информации	4
Глава 4. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации	6
Глава 5. Инсайдеры МФО	8
Глава 6. Порядок ведения, поддержания в актуальном состоянии списка инсайдеров, а также исключения из списка	9
Глава 7. Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в список инсайдеров/исключении их из списка инсайдеров	10
Глава 8. Порядок и сроки предоставления информации МФО организациями, являющимися инсайдерами МФО	10
Глава 9. Порядок внутреннего контроля для разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами	11
Глава 10. Заключительные положения	12
Приложение № 1 «Форма уведомления физического лица о приобретении статуса инсайдера ТОО «МФО «R-Finance»	14
Приложение № 2 «Форма уведомления юридического лица о приобретении статуса инсайдера ТОО «МФО «R-Finance»	16
Приложение № 2 «Форма предоставления сведений об инсайдерах»	18
Приложение № 2 «Форма уведомления лица об исключении из списка инсайдеров»	19

1. Общие положения

1.1. Правила внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance» (далее - МФО) (далее – Правила внутреннего контроля) устанавливают порядок и условия порядка распоряжения, использования и раскрытия МФО и его работниками инсайдерской информации, касающейся деятельности МФО и не являющейся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения МФО способна оказать влияние на стоимость выпущенных (предоставленных) МФО ценных бумаг (производных финансовых инструментов).

1.2. Правила внутреннего контроля разработаны в соответствии с действующим законодательством РК, а именно:

- 1) Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года;
- 2) Закон РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22 апреля 1998 года;
- 3) Постановление Правления Национального Банка РК «Об утверждении Правил и условий раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной» №124 от 26 июля 2019 года.

1.3. Правила внутреннего контроля подлежат изменению по мере необходимости, ввиду изменения соответствующих законодательных актов РК. В случае изменения законодательства РК и последующее возникновение противоречия с нормами Правил внутреннего контроля, законодательные акты РК будут иметь преимущественную силу, чем нормы, описанные в Правилах внутреннего контроля.

2. Используемые термины и сокращения

2.1. Понятия, термины и сокращения, используемые в настоящих Правилах внутреннего контроля:

<u>Инсайдер</u>	лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации МФО. Перечень инсайдеров МФО определяется в соответствии с настоящими Правилами внутреннего контроля;
<u>Инсайдерская информация</u>	достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об МФО как 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 МФО как их эмитента.

	Информация является инсайдерской до момента ее публикации в СМИ;
<u>корпоративный веб-сайт</u>	принадлежащий МФО интернет-ресурс (веб-сайт), используемый МФО для размещения официальной информации о деятельности МФО и имеющий следующий адрес в сети интернет: www.r-finance.kz ;
<u>корпоративные события</u>	события, оказывающие существенное влияние на деятельность МФО, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг и инвесторов МФО, определенные статьей 102 Закона «О рынке ценных бумаг».
<u>НБ РК</u>	Национальный Банк РК;
<u>СМИ</u>	средства массовой информации (печатные издания и/или веб-сайты);
<u>Общедоступная информация о деятельности эмитента/МФО</u>	информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.
<u>манипулирование на рынке ценных бумаг</u>	действия субъектов финансового рынка, направленные на установление и (или) поддержание цен (курсов) ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе иностранных валют и производных финансовых инструментов, выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой или иным финансовым инструментом, на совершение сделки с использованием инсайдерской информации;

3. Перечень инсайдерской информации

3.1. К Инсайдерской информации МФО относится информация о:

- 1) ценных бумагах и производных финансовых инструментах, выпущенных МФО и сделках с ними, составляющая коммерческую тайну;
- 2) квартальной и годовой финансовой отчетности (итоги деятельности МФО);
- 3) итогах аудиторской проверки (как внешней, так и внутренней);
- 4) финансовых проблемах МФО и проблемах с ликвидностью;
- 5) планах МФО, выпустившей (предоставившей) ценные бумаги и производные финансовые инструменты, ее деятельности, за исключением информации, которая является общедоступной, а также информации, которую

МФО обязана раскрывать в связи с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан;

б) корпоративных событиях.

3.2. Согласно требованиям Законодательства РК под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):

1) решениях, принятых единственным участником;

2) избрании органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) МФО с указанием состава органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) МФО, а также изменениях в составе органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) МФО;

3) изменениях в составе участников, владеющих десятью и более процентами долей участия МФО;

4) следующих решениях, принятых соответствующим органом МФО, уполномоченным на принятие данных решений о:

- созыве годового и внеочередного общего собрания участников;
- выпуске облигаций и производных ценных бумаг;

5) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств акционерного общества в простые акции акционерного общества;

6) изменениях в списке организаций, в которых МФО обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

7) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации МФО, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций;

8) передаче в залог (перезалог) имущества МФО на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов МФО, а также снятии с залога (перезалога) имущества МФО на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов МФО;

9) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) МФО, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов МФО;

10) получении МФО займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов МФО, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;

11) наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество МФО, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов МФО;

12) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

13) получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории;

- 14) изменении МФО основных видов деятельности;
- 15) иных событиях, затрагивающих интересы участников МФО и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг МФО.

3.3. К Инсайдерской информации не относится:

- 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (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 СМИ;
- 3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности МФО.

4. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

4.1. МФО и лица, признаваемые инсайдерами МФО, обеспечивают конфиденциальность инсайдерской информации, до момента ее официального раскрытия (опубликования).

4.2. В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информации о корпоративных событиях, данная информация раскрывается МФО в течение трех рабочих дней после даты ее возникновения.

4.3. МФО обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации на казахском и русском языках.

4.4. Если МФО считает, что требуемая степень конфиденциальности информации, относящейся к инсайдерской, не может быть сохранена или что может быть допущено нарушение конфиденциальности данной информации, МФО немедленно принимает меры по ее раскрытию в порядке и сроки, определенные Правилами внутреннего контроля.

4.5. Лица, признаваемые инсайдерами МФО, соблюдают порядок и условия раскрытия инсайдерской информации об МФО и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), в том числе определенные Правилами внутреннего контроля.

4.6. МФО раскрывает Инсайдерскую информацию МФО путем направления отчетности и публикаций на фондовые биржи в сроки, установленные правилами фондовых бирж, и публикации в СМИ путем размещения на интернет-ресурсах, предусмотренных пунктом 4.8 Правил внутреннего контроля, в сроки, установленные законодательством РК.

4.7. В соответствии с требованиями законодательства РК инсайдерская информация об изменениях в деятельности МФО и о корпоративных событиях

публикуется (доводится до сведения акционеров) в сроки, установленные законодательством РК.

4.8. Перечень средств массовой информации, используемых для раскрытия Инсайдерской информации:

- 1) интернет-ресурс фондовой биржи - www.is2in.kase.kz;
- 2) интернет-ресурс МФО - www.r-finance.kz;
- 3) интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности - www.dfo.kz.
- 4) интернет-ресурс МФЦА – www.aix.kz;
- 5) средства массовой информации (включая, но не ограничиваясь), в том числе разрешенные печатные издания.

4.9. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) посредством нескольких источников, перечень которых установлен Правилами внутреннего контроля МФО, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации.

4.10. 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 об 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.

4.11. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) МФО в торговой системе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, после чего размещаются (распространяются) в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами внутреннего контроля.

4.12. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) МФО одновременно в торговых системах фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги МФО, после чего размещаются (распространяются) в порядке и сроки, определенные Правилами внутреннего контроля.

4.13. Сроки раскрытия Инсайдерской информации, в отношении которой настоящими Правилами внутреннего контроля не определены сроки, устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан и (или) правилами организаторов торгов.

4.14. При раскрытии Инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких средствах массовой информации, установленных настоящими Правилами внутреннего контроля, датой раскрытия Инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) Инсайдерской информации в средстве массовой информации.

5. Инсайдеры МФО

5.1. Инсайдерами МФО признаются:

- 1) Руководители и работники МФО, осуществляющие функции:
 - Генерального директора;
 - Финансового директора;
 - Главного бухгалтера;
 - Внутреннего аудитора;
 - Риск-менеджера;
 - Комплаенс-контролера;
 - Руководителя по развитию бизнеса.
- 2) Физические лица, владеющие, пользующиеся, распоряжающиеся прямо или косвенно 10% (десятью процентами) и более долей участия в уставном капитале МФО;
- 3) Юридические лица, владеющие, пользующиеся, распоряжающиеся прямо или косвенно 10% (десятью процентами) и более долей участия в уставном капитале МФО;
- 4) Аудиторская организация, осуществляющая аудит деятельности МФО;
- 5) Оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги МФО в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие Инсайдерской информации МФО;
- 6) Организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги, выпущенные МФО;
- 7) Члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами МФО;
- 8) Работники уполномоченного органа, НБ РК и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
- 9) Общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются МФО и организации, указанные в подпунктах 3-6 настоящей Главы, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации МФО;
- 10) Работники организаций, указанных в подпунктах 3-6 и 9 настоящей Главы, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

11) Лица, получившие Инсайдерскую информацию от лиц, указанных в пп. 1-10 настоящей Главы.

6. Порядок ведения, поддержания в актуальном состоянии списка Инсайдеров, а также исключения из списка

6.1. МФО включает в список Инсайдеров только лица, указанные в пп. 1-6 Главы 5 Правил внутреннего контроля. Работник, исполняющий функции комплаенс-контролера, осуществляет ведение списка инсайдеров и его актуализацию на основании информации, предоставленной работниками, инсайдерами МФО. Для этих целей работник, исполняющий функции комплаенс-контролера, ежеквартально запрашивает посредством электронной рассылки соответствующие сведения у работников МФО.

6.2. Список инсайдеров ежеквартально составляется работником, исполняющим функции комплаенс-контролера, на основании данных, предоставленных:

- 1) По пп. 1-3 Главы 5 Правил внутреннего контроля – на основании данных работника, исполняющего функции комплаенс-контролера;
- 2) По пп. 4-6 Главы 5 Правил внутреннего контроля – на основании данных работников МФО, инициировавших заключение соответствующих договоров с лицами, указанными в пп. 4-6 Главы 5 Правил внутреннего контроля.

6.3. Информация по лицам, указанным в пп. 1-6 Главы 5 Правил внутреннего контроля, предоставляемая работнику, исполняющему функции комплаенс-контролера, должна содержать следующие данные и предоставляться по форме согласно Приложения №3 настоящих Правил внутреннего контроля:

- 1) Ф.И.О. физического лица, его должность, дата его рождения, адрес проживания или адрес электронной почты, основание включения в список Инсайдеров, дата возникновения основания для включения в список Инсайдеров, основание для исключения из списка Инсайдеров, дата возникновения основания для исключения из списка Инсайдеров;
- 2) Наименование юридического лица, его местонахождение, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица, основание включения в список Инсайдеров, дата возникновения основания для включения в список Инсайдеров, основание для исключения из списка Инсайдеров, дата возникновения основания для исключения из списка Инсайдеров.

6.4. Работники МФО несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой по пп. 1-6 Главы 5 Правил внутреннего контроля, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов Инсайдеров).

6.5. Информация по Инсайдерам предоставляется работнику, исполняющему функции комплаенс-контролера, не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным кварталом, путем подтверждения актуальности ранее

предоставленной информации либо предоставления изменений в список Инсайдеров.

6.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом, на основании полученной информации работник, исполняющий функции комплаенс-контролера готовит список Инсайдеров и подписывает его у Генерального директора МФО.

7. Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в список Инсайдеров/исключении их из списка Инсайдеров

7.1. МФО письменно уведомляет лиц, указанных в пп. 1-6 Главы 5 Правил внутреннего контроля, о включении в список Инсайдеров (исключении из списка), а также о требованиях законодательства РК и настоящих Правил внутреннего контроля в части распоряжения и использования Инсайдерской информации в следующем порядке:

- 1) Работник МФО, исполняющий функции комплаенс-контролера, готовит письма-уведомления согласно Приложений №1, 2 и 4 Правил внутреннего контроля;
- 2) Работник МФО, исполняющий функции комплаенс-контролера, направляет уведомления Инсайдерам не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания списка Инсайдеров Генеральным директором МФО.

7.2. Уведомления направляются Инсайдерам по электронной почте, получение которых должны быть подтверждены ответным сообщением, либо на почтовый адрес заказным письмом с уведомлением.

7.3. Списки инсайдеров и переписка с ними хранится у работника МФО, исполняющего функции комплаенс-контролера, на постоянной основе на бумажных носителях.

8. Порядок и сроки предоставления информации МФО организациями, являющимися Инсайдерами МФО

8.1. В случае возникновения оснований для включения организации, указанной в пп. 3-6 Главы 5 настоящих Правил внутреннего контроля в список Инсайдеров МФО, такие организации уведомляются МФО о необходимости соблюдать следующие требования законодательства РК:

- 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 РК в части запрета на использование Инсайдерской информации МФО и Правил внутреннего контроля;
- 3) информировать МФО о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской

информации МФО, в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля.

8.2. В этих целях организациям, указанным в пп. 3-6 Главы 5 настоящих Правил внутреннего контроля рекомендовано:

- 1) заключать с такими работниками соглашения о соблюдении конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации МФО, к которой работники имеют доступ;
- 2) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых они являются, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации МФО;
- 3) информировать МФО о работниках, получающих доступ к Инсайдерской информации МФО не позднее 1 рабочего дня до даты предоставления работникам доступа к Инсайдерской информации МФО;
- 4) информировать самих работников о наделении их статусом Инсайдеров, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации МФО и настоящих Правил внутреннего контроля;
- 5) информировать МФО о прекращении (аннулировании) доступа работников к Инсайдерской информации МФО не позднее 1 рабочего дня до даты прекращения (аннулирования) доступа к Инсайдерской информации МФО;
- 6) информировать самих работников об исключении их из списка Инсайдеров МФО.

8.3. Организации, указанные в пп. 3-6, 9 Главы 5 Правил внутреннего контроля несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации МФО, в том числе за своевременное информирование МФО и своих работников о предоставлении доступа и/или прекращении (аннулировании) доступа работников к Инсайдерской информации МФО.

9. Порядок внутреннего контроля для разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами

9.1. Список Инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к списку Инсайдеров внутри МФО имеют Генеральный директор, Финансовый директор, работник МФО, исполняющий функции комплаенс-контролера, а также работник МФО, исполняющий функции внутреннего аудитора.

9.2. Список Инсайдеров хранится у работника МФО, исполняющего функции комплаенс-контролера, и может предоставляться НБ РК/иному уполномоченному органу/лицу по его письменному запросу с обоснованием необходимости.

9.3. Доступ к Инсайдерской информации ограничен. Правом доступа к Инсайдерской информации наделяются Инсайдеры в силу владения долями участия в уставном капитале МФО, аффилированности с МФО, членства в органах управления МФО и т.д.

9.4. Инсайдерам МФО в любое время запрещается:

- 1) использовать Инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
- 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами РК;
- 3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на Инсайдерской информации.

9.5. Инсайдеры обязаны обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных лиц к документам, содержащим Инсайдерскую информацию МФО, а также избегать обсуждения такой информации в любом месте, где ее могут услышать неуполномоченные лица, не имеющие права доступа к Инсайдерской информации МФО.

9.6. Контроль за соблюдением Инсайдерами Правил внутреннего контроля осуществляется путем:

- 1) Ознакомления Инсайдеров с требованиями законодательства РК и настоящих Правил внутреннего контроля;
- 2) Уведомления Инсайдеров о включении их в список Инсайдеров (исключения из списка);
- 3) Принятия Генеральным директором МФО мер и/или решения о поручении уполномоченным коллегиальным органам/работникам МФО принять меры в отношении Инсайдеров, в случае совершения ими запрещенных действий, указанных в настоящих Правилах внутреннего контроля, включая (но не ограничиваясь):
 - требованием о недопущении впредь нарушений Правил внутреннего контроля;
 - усилением контроля за соблюдением Правил внутреннего контроля;
 - принятием мер дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством РК;
 - требованием о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного МФО действиями Инсайдера;
 - направлением материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);
 - иными легитимными мерами.

9.7. Ознакомление Инсайдеров с настоящими Правилами внутреннего контроля осуществляется путем их размещения на корпоративном веб-сайте МФО.

10. Заключительные положения

10.1. Иные вопросы, неурегулированные настоящими Правилами внутреннего контроля, решаются в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних нормативных документов МФО.

10.2. Настоящие Правила внутреннего контроля и изменения к ним разрабатываются на государственном и русском языках. В случае разночтения, преимущественную силу имеет вариант на русском языке.

10.3. Настоящие Правила внутреннего контроля и изменения к ним размещаются МФО на государственном и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - депозитарий финансовой отчетности), и на интернет-ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (в случае включения и нахождения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) МФО в списке данной фондовой биржи), а также предоставляются МФО по запросу заинтересованных лиц без взимания платы, за исключением платы за предоставление копий Правил внутреннего контроля в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление.

10.4. Настоящие Правила внутреннего контроля и изменения к ним вводятся в действие с даты их утверждения Генеральным директором МФО.

**Приложение №1
к Правилам внутреннего
контроля
за распоряжением,
использованием и раскрытием
инсайдерской информации
ТОО «МФО «R-Finance»**

**Уведомление физического лица о приобретении статуса инсайдера
ТОО «МФО «R-Finance»**

Настоящим ТОО «МФО «R-Finance»» (далее – МФО) уведомляет _____ (необходимо указать Ф.И.О. физического лица) о том, что с «___» _____ 202__г. Вы признаетесь инсайдером* МФО в соответствии с п.3 ст.56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В связи с чем, Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации** МФО, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»» [размещены на веб-сайте МФО www.r-finance.kz], в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию МФО при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является МФО;
- 2) не 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.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»» Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

**- лицо, обладающее доступом или которое может иметь доступ к инсайдерской информации МФО.*

*** - достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об МФО как 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 МФО как их эмитента. Информация является инсайдерской до момента ее публикации в СМИ*

**Приложение №2
к Правилам внутреннего
контроля
за распоряжением,
использованием и раскрытием
инсайдерской информации
ТОО «МФО «R-Finance»**

**Уведомление юридического лица о приобретении статуса инсайдера
ТОО «МФО «R-Finance»**

Настоящим ТОО «МФО «R-Finance»» (далее – МФО) уведомляет _____ (необходимо указать наименование юридического лица), далее – Организация, о приобретении с «__»_____202__г. статуса инсайдера МФО в связи с тем, что Организация (необходимо указать основание):

- обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия МФО;
- является организатором торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), эмитентом которых является МФО;
- является аудитором, оказывающим услуги МФО в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации МФО;
- является оценщиком, оказывающим услуги МФО в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации МФО;
- является иным юридическим лицом, оказывающим услуги МФО в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации МФО.

В связи с чем, Организация обязана соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации МФО, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»» [размещены на веб-сайте МФО www.r-finance.kz], в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию МФО при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является МФО;

- 2) не 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;
- 4) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО;
- 5) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», в части запрета на использование инсайдерской информации МФО, и Правил внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»;
- 6) информировать МФО о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО, в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»;
- 7) 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 МФО, и Правил внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»» (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации МФО);
- 8) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»», информировать МФО об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации МФО);

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»» Организация (включая должностных лиц) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

Правила внутреннего контроля за распоряжением,
использованием и раскрытием инсайдерской информации
ТОО «МФО «R-Finance»

Приложение №3
к Правилам внутреннего
контроля
за распоряжением,
использованием и раскрытием
инсайдерской информации
ТОО «МФО «R-Finance»

Форма предоставления сведений об инсайдерах

№	Ф.И.О. физического лица	Должность физического лица	Дата рождения физического лица	Адрес проживания или адрес электронной почты физического лица	Основания для включения в список	Основания для исключения из списка
	Наименование юридического лица	Вид деятельности юридического лица	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Место нахождения юридического лица	Дата возникновения основания для включения в список	Дата возникновения основания для исключения из списка
1						
2						
3						

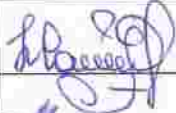

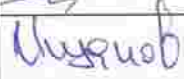
**Приложение №4
к Правилам внутреннего
контроля
за распоряжением,
использованием и раскрытием
инсайдерской информации
ТОО «МФО «R-Finance»»**

**Уведомление физического/юридического лица
об утрате статуса инсайдера ТОО «МФО «R-Finance»»**

Настоящим ТОО «МФО «R-Finance»» (далее – МФО) на основании пп.5 п. 1 ст. 56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» уведомляет _____ (указать Ф.И.О. или наименование организации) об утрате статуса инсайдера МФО с «_» _____ 20__ г.

С уважением,

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
с Правилами внутреннего контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации ТОО «МФО «R-Finance»

<i>№ п/п</i>	<i>ФИО</i>	<i>Дата</i>	<i>Подпись</i>
1	Жаманова Гулим Коблановна, финансовый директор		
2	Алтынбекова Айгуль Багдатовна, главный бухгалтер		
3	Ищанов Жанторе Кайратович		
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			

Прочито и пронумеровано
Кол-во листов 30
Иванова И.К.
Начальник отдела
Иванов И.

