

«УТВЕРЖДЕНО»
решением внеочередного общего собрания
участников ТОО «МК-Золото Ломбард»
от 16 мая 2025 года



**Правила внутреннего контроля за распоряжением и
использованием инсайдерской информации
ТОО «МК-Золото Ломбард»**

город Алматы

I. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ТОО «МК-Золото Ломбард» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «МК-Золото Ломбард» (далее – Компания).

2. 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.

3. Правила являются обязательными к соблюдению всеми структурными подразделениями и работниками Компании. Действие настоящих Правил распространяются на любые сделки инсайдеров с ценными бумагами Компании, совершенные на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан.

4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

5. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

1) **Инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах, сделках с ними, а также об Компании, осуществляемой ей деятельности, составляющей коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг и на деятельность Компании;

2) **Инсайдер** – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации Компании;

3) **Список инсайдеров** – конфиденциальный документ, содержащий в себе сведения об инсайдерах (в т.ч. персональные данные), формируемый и подлежащий ведению на постоянной основе;

4) **Ответственное лицо за ведение списка инсайдеров** – лицо, назначенное приказом директора и осуществляющее поддержку списка инсайдеров в актуальном состоянии;

5) **ДФО** – Депозитарий финансовой отчетности, электронная база данных, содержащая годовую финансовую отчетность и аудиторские отчеты, ежегодно сдаваемые организациями, а также информацию о корпоративных событиях организации, с открытым для пользователей доступом: www.dfo.kz;

6) **Уполномоченный орган** – государственный орган по регулированию и развитию финансового рынка.

II. Цели, задачи и основные требования

6. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Компанией норм законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации, а также сохранение, поддержание и повышение уровня деловой репутации, высокой степени корпоративного управления, корпоративной отчетности и стабильности Компании.

7. С целью обеспечения исполнения лицами, являющимися инсайдерами Компании, 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 организатора торгов (в случае включения и нахождения ценных бумаг Компании в списке организатора торгов), а также могут быть предоставлены инсайдерам Компании по их запросу в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого запроса.

III. Инсайдерская информация

8. К инсайдерской информации Компании относится следующая информация, затрагивающая интересы держателей ценных бумаг, относится:

- 1) финансовая отчетность и аудиторские отчеты;
- 2) иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Компании, включая, но не ограничиваясь сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов;
- 3) изменения органов Компании, а также изменения состава органов Компании;
- 4) изменения в составе участников, владеющих десятью и более процентами долей участия Компании;
- 5) реорганизация или ликвидация Компании;
- 6) наложение ареста на имущество (снятие с ареста имущества) Компании, стоимость которого составляет 10% и более от размера общей балансовой стоимости активов Компании;
- 7) передача в залог (перезалог) имущества Компании на сумму, составляющую 10% и более от размера общей балансовой стоимости активов Компании, а также снятия с залога (перезалога) имущества Компании на сумму, составляющую 10% и более от размера общей балансовой стоимости активов Компании;
- 8) получение, приостановление или отзыв лицензии Компании;
- 9) решения общего собрания участников Компании;
- 10) изменение Компанией основных видов деятельности;
- 11) изменения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг/частный меморандум;
- 12) получение Компанией займа в размере, составляющем 25% и более от размера общей балансовой стоимости активов Компании, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;
- 13) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Компании, балансовая стоимость которого составляла 10 % и более от общего размера активов Компании;
- 14) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 15) выпуск облигаций;
- 16) иные события, затрагивающие интересы участников Компании и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг/частным меморандумом Компании.

9. 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 Компании, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами Компании;
- 2) информация, полученная из СМИ;
- 3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности Компании.

10. 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.

IV. Инсайдеры Компании

11. Инсайдерами Компании признаются следующие лица:

1) работники Компании, обладающие доступ к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей:

директор Компании и его заместители (при наличии);

главный бухгалтер Компании;

Иные руководители и работники структурных подразделений Компании, в должностные и функциональные обязанности которых входит осуществление деятельности Компании по:

внутреннему аудиту; юридическому сопровождению; казначейским операциям;

бухгалтерскому учету и отчетности;

экономической, внутренней и информационно-технической безопасности;

финансовому анализу и планированию;

управлению человеческими ресурсами и др.

2) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале Компании;

3) аудиторская организация, оценщик, 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;

4) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (представленные) Компанией;

5) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Компании и иными финансовыми инструментами;

6) государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций по государственному контролю и надзору за деятельностью Компании;

7) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых является Компания и организации, указанные в подпунктах 2), 3) и 4) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

8) работники организаций, указанных в подпунктах 2), 3), 4) и 7) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

9) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1)-8) настоящего пункта.

V. Порядок ведения списка инсайдеров Компании

12. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации о Компании и выпущенных (представленных) им ценных бумагах Компания ведет и поддерживает в актуальном состоянии список лиц, указанных в подпунктах 1)-3) пункта 11 настоящих Правил, по форме согласно приложению № 1 к настоящим Правилам (далее – список инсайдеров).

13. Компания уведомляет лиц, включенных в список инсайдеров, о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), о требованиях Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации путем направления инсайдеру уведомления по форме согласно приложению № 2 и приложению № 3 к настоящим Правилам (далее – уведомление). Порядок передачи уведомления описан в пункте 14 настоящих правил.

14. Ответственное лицо за ведение списка инсайдеров, поддержание его в актуальном состоянии, уведомление лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), информирование инсайдеров о требованиях законодательства Республики Казахстан в части распоряжения и использования инсайдерской информации и настоящих Правил назначается приказом директора Компании.

Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него передается ответственным лицом непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров, или направляется на известный адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом, не позднее пяти рабочих дней с даты возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка). Информация о подтверждении получения инсайдером уведомления, хранится у ответственного лица в электронном виде. С уведомления, переданного инсайдеру нарочно, ответственное лицо делает копию и подшивает в соответствующее дело.

Список инсайдеров, обновляется по мере изменения и (или) дополнения к нему, подлежат утверждению приказом директора Компании.

15. Список инсайдеров составляется ответственным лицом на основании:

- 1) собственной информации;
- 2) сведений, полученных от руководителей структурных подразделений Компании;
- 3) сведений, полученных от работников Компании;

16. Руководители структурных подразделений несут персональную ответственность за полноту и достоверность представляемой информации, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе, в части актуальности реквизитов инсайдеров).

17. Компания обязан предоставлять список инсайдеров уполномоченному органу по его требованию в сроки, указанные в требовании.

18. Список инсайдеров, предоставляемый уполномоченному органу, должен содержать следующую информацию о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Компании:

- 1) фамилия, имя, при наличии – отчество лица, дата его рождения, место нахождения;
- 2) наименование юридического лица, его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 3) основание включения лица в список инсайдеров, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера;
- 4) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров;
- 5) дата исключения из списка инсайдеров;
- 6) отметка о направлении Компанией уведомления инсайдеру.

19. Лица, являющиеся инсайдерами по отношению к Компании, указанные в подпунктах 2) 4), 7) пункта 11 настоящих Правил во исполнение требований законодательства и подпункта 3) пункта 21 настоящих Правил обязаны предоставлять Компании список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании, в течение пяти

рабочих дней со дня формирования такого списка, либо внесения в него изменений.

Лица, указанные в подпунктах 2)-4), 7) пункта 11 настоящих Правил обязаны предоставлять список своих работников, обладающих доступом к инсайдерской информации Компании, по запросу Компании не позднее пяти рабочих дней со дня получения такого запроса.

20. Во исполнение пунктов 13 и 21 настоящих Правил при установлении гражданско-правовых отношений с лицами, которым в этой связи станет доступна инсайдерская информация Компании, в договоре, заключаемом с указанными лицами, могут быть предусмотрены обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Компании в силу служебного положения и трудовых обязанностей), уведомлении работников, включенных ими в свой список инсайдеров, о включении/исключении из списка, об ответственности за разглашение и/или неправомерное использование инсайдерской информации, а также обязательство предоставить копию своего списка инсайдеров Компании в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

VI. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации

21. 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 о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

22. Инсайдеры, указанные в подпунктах 2)-4), 7) пункта 11 настоящих Правил обязаны:

1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании;

2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации;

3) информировать Компанию о своих работах, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компанию, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

23. Инсайдеры обязаны предпринять необходимые меры для ограничения доступа к инсайдерской информации Компанию со стороны третьих лиц и своих работников, которым эта информация не требуется для выполнения ими своих служебных обязанностей.

24. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации), содержащих инсайдерскую информацию Компании, инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Компанию. Уведомление возникновения угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации передается в Компанию способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления. Информация, в том числе полученная по электронной почте, передается и хранится у ответственного лица в электронном виде. Информация, полученная информацией, либо утраты документов (носителей на бумажном носителе, подшивается в соответствующее дело. Дела с копиями уведомлений на

бумажном и электронном носителях хранятся у ответственного лица.

25. Любое лицо, не имеющее доступа к инсайдерской информации Компании, но получившее указанную информацию, обязано соблюдать запреты и требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

26. Компания может совершать все необходимые действия, направленные на охрану инсайдерской информации от неправомерного использования, в том числе, но не ограничиваясь:

1) ограничивать права допуска лиц к документам, относящимся к инсайдерской информации;

2) наделять правом (лишать права и ограничивать право) доступа к инсайдерской информации Компании работников, должностных лиц Компании, а также иных лиц, которые в силу гражданско-правовых либо трудовых отношений имеют доступ к инсайдерской информации;

3) определять носители инсайдерской информации и устанавливать особые правила обращения таких носителей;

4) использовать средства программного и аппаратного обеспечения, предотвращающие несанкционированный доступ к инсайдерской информации и ограничивающие обращение инсайдерской информации по каналам связи (включая электронную почту и интернет);

5) формировать и вести учет обращения инсайдерской информации Компании и фиксировать факты допуска лиц к инсайдерской информации (список инсайдеров);

6) уничтожать носители, содержащие инсайдерскую информацию, не подлежащую раскрытию, не подлежащую хранению в Компании.

27. После официального раскрытия инсайдерской информации Компании ограничения, установленные настоящими Правилами в отношении ее использования и раскрытия, прекращают свое действие, если иное не установлено действующим законодательством Республики Казахстан.

VII. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

28. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения, интернет-ресурсах организатора торгов и ДФО, на государственном и русском языках.

29. При включении ценных бумаг Компании в список организатора торгов Компания обеспечивает раскрытие инсайдерской информации о Компании и выпущенных им ценных бумагах, раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Компании, до начала торгов данными ценными бумагами.

30. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Компании, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, размещается на интернет-ресурсе ДФО, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

31. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования), в источниках указанные в пункте 30 настоящих Правил, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации.

32. Порядок раскрытия Компанией информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Компанией, а также сроки раскрытия Компанией информации на интернет-ресурсе ДФО устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

33. Порядок раскрытия Компанией информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-

ресурсе организатора торгов устанавливаются внутренними документами организатора торгов.

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

VIII. Ответственность

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

36. К ответственности также могут быть привлечены лица, не включенные в Список инсайдеров Компании, но получившие доступ к инсайдерской информации Компании и распространившие ее или совершившие операции с финансовыми инструментами Компании с использованием ее инсайдерской информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

IX. Заключительные положения

37. Во всем, что не урегулировано настоящими Правилами, Компания руководствуется законодательством Республики Казахстан и нормативным документов Республики Казахстан.

38. Если в результате изменений в законодательстве Республики Казахстан отдельные нормы настоящих Правил будут противоречить законодательству Республики Казахстан, то они утрачивают силу до момента внесения изменений в Правил и/или дополнений и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан.

При этом, утрата силы отдельных норм Правил не влечет за собой утраты либо недействительности настоящих Правил в целом.

39. Настоящие Правила подлежат изменению и/или дополнению по мере изменения и/или дополнения законодательства Республики Казахстан.

**Список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации
в ТОО «МК-Золото Ломбард»**

по состоянию на «_____» _____ 20__ г.

Физические лица:

№	Ф.И.О.	Дата рождения	Место нахождения	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров	Отметка о направлении Компанией уведомления инсайдеру

Юридические лица:

№	Наименование юридического лица	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Место нахождения	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров	Отметка о направлении Компанией уведомления инсайдеру

**Уведомление о включении лица в список инсайдеров
ТОО «МК-Золото Ломбард»**

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

ТОО «МК-Золото Ломбард» (далее – Компания) уведомляет о том, что _____
с «__» _____ 20__ г.

(необходимо указать Ф.И.О. физического лица или наименование юридического лица)
Вы признаетесь инсайдером Компании в соответствии с пунктом 3 статьи 56–1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы будете исключены из списка инсайдеров Компании, о чем будете письменно проинформированы.

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах Компании, сделках с ними, а также о Компании, осуществляемой ей деятельности, составляющей коммерческую тайну, а также иная информация, неизвестная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг и на деятельность Компании. Компания обязана предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Ограничения на использование инсайдерской информации

Являясь инсайдером Компании, Вы не вправе:

- 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами;
- 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 3) 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 Компании, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего письма 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 подписанную копию настоящего уведомления в Компания не позднее пяти рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

Должность лица,
подписывающего уведомление

Подпись
(при наличии поставить печать организации)

Ф.И.О

С уведомлением ознакомлен (а):

(Ф.И.О.)

"__" _____ 20__ г.

(подпись)

**Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров
ТОО «МК-Золото Ломбард»**

Дата направления уведомления:
«__» _____ 20__ г.

ТОО «МК-Золото Ломбард» (далее – Компания) уведомляет

(необходимо указать Ф.И.О. физического лица или наименование юридического лица) о том, что с «__» _____ 20__ г. в связи с прекращением доступа к инсайдерской информации Компании Вы исключены из списка инсайдеров Компании.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, которой Вы обладали, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам в течение пяти лет с момента исключения Вас из списка инсайдеров. 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 Компании, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего письма 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 подписанную копию настоящего уведомления в Компания не позднее пяти рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

Должность лица,
подписывающего уведомление

Подпись
(при наличии поставить печать организации)

Ф.И.О

С уведомлением ознакомлен (а):

(Ф.И.О.)

"__" _____ 20__ г.

(подпись)