



Для внутреннего использования
Разработчик – Методолог Юридического отдела
Бизнес владелец – Отдел планирования финансов

№ _____

Утверждено
Общим собранием участников
Протокол №26 от 15.05.2026 г.

**Правила
внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
в ТОО «МФО «Шинхан Финанс»**

Содержание

№ Главы	Наименование	Страница
1	Общие положения	3
2	Перечень инсайдерской информации	3
3	Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации	4
4	Правила внутреннего контроля и разграничение доступа	5
5	Порядок ведения списка инсайдеров	6
6	Порядок уведомления инсайдеров	7
7	Порядок предоставления информации МФО юридическими лицами	7
8	Ответственность	7
9	Дополнительные меры контроля	8
10	Заключительные положения	8
	Приложения №1, №2, №3	

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в ТОО «МФО «Шинхан Финанс» (далее -Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами МФО.

1.2. Целью настоящих Правил является:

- 1) обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Казахстан;
- 2) предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации;
- 3) обеспечение прозрачности и защиты интересов участников МФО и инвесторов.

1.3. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми работниками и иными лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

- 1) МФО – ТОО «МФО «Шинхан Финанс»;
- 2) инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации МФО;
- 3) инсайдерская информация – информация, касающаяся деятельности МФО, не являющаяся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения МФО способна оказать влияние на стоимость выпущенных (предоставленных) ценных бумаг (производных финансовых инструментов), относится к инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия (опубликования);
- 4) фондовая биржа – АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 5) общедоступная информация – информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 6) список инсайдеров – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации МФО, составляемый и обновляемый в соответствии с Правилами;
- 7) уполномоченный орган – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
- 8) уведомление – письмо, содержащее извещение о включении лиц из списка инсайдеров по форме согласно Приложениям 2 и 3 к настоящим Правилам.

Глава 2. Перечень инсайдерской информации

К инсайдерской информации относится:

2.1. Информация о корпоративных событиях МФО о (об):

- 1) решениях, принятых общим собранием участников или 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 органом управления или общим собранием участников:
 - созыве годового и внеочередного общего собрания участников;
 - выпуске облигаций и производных ценных бумаг;
 - заключении крупных сделок и (или) сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых МФО имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов МФО на дату принятия уполномоченным органом МФО решения о заключении таких сделок;

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

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

7) 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;

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

9) 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;

10) 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;

11) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

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

13) изменении основных видов деятельности МФО;

14) иных событиях, затрагивающих интересы участников МФО и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг МФО.

2.2. состав участников, владеющих десятью и более процентами долей участия МФО;

2.3. список организаций, в которых МФО владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

2.4. годовая финансовая отчетность МФО и аудиторские отчеты МФО;

2.5. ежеквартальная финансовая отчетность МФО.

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 средств массовой информации;

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

Глава 3. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

3.1. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется на казахском и русском языках на нижеперечисленных ресурсах в зависимости от вида информации:

1) на интернет-ресурсе МФО;

2) на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

3) на интернет-ресурсе фондовой биржи.

4) в печатном издании «Юридическая газета» иными способами, предусмотренными законодательством.

3.2. Сроки раскрытия устанавливаются в соответствии:

1) раскрытие информации на интернет ресурсе депозитария финансовой отчетности осуществляется в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

2) раскрытие информации на интернет-ресурсе фондовой биржи осуществляется в соответствии с внутренними документами фондовой биржи.

3) если законодательством не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информация по корпоративным событиям публикуется (доводится до сведения держателей ценных бумаг) не позднее трех рабочих дней после даты ее возникновения;

3.3. Ответственным за раскрытие информации является уполномоченное подразделение, назначенное согласно распорядительному документу первого руководителя.

Глава 4. Правила внутреннего контроля и разграничение доступа

3.4. Ограничения для инсайдеров

1) Инсайдерам запрещается:

- использовать инсайдерскую информацию при совершении операций с облигациями МФО или иными финансовыми инструментами;
- передавать инсайдерскую информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- предоставлять рекомендации третьим лицам, основанные на инсайдерской информации.

2) Инсайдеры обязаны:

- соблюдать конфиденциальность информации;
- использовать инсайдерскую информацию исключительно в рамках служебных обязанностей;
- незамедлительно информировать уполномоченное подразделение о фактах утечки или угрозы раскрытия инсайдерской информации.

3.5. МФО обеспечивает контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации об МФО и выпущенных им ценных бумагах следующими мероприятиями по:

1) раскрытию в порядке и на условиях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, информации, касающейся его деятельности и не являющейся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения МФО способна оказать влияние на стоимость выпущенных МФО ценных бумаг;

2) разработке и утверждению правил осуществления внутреннего контроля, а также осуществлению контроля за исполнением требований данных правил МФО и его работниками;

3) созданию структурного подразделения либо назначению должностного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением МФО и его должностными лицами, и работниками требований законодательства Республики Казахстан и правил внутреннего контроля;

4) ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации МФО, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 5.2. Правил

5) уведомлению лиц, включенных в список, указанный в подпункте 4) настоящего пункта, об их включении (исключении) в список (из списка), информированию указанных лиц о требованиях законодательства и правил внутреннего контроля в части распоряжения и использования инсайдерской информации;

6) представлению списка лиц, включенных в список, указанный в подпункте 4) настоящего пункта, в уполномоченный орган по его требованию;

7) осуществлению иных мероприятий, предусмотренных настоящими правилами и иными внутренними нормативными документами МФО.

3.6. В целях предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации устанавливаются следующие меры:

- 1) разграничение доступа к информации по принципу «необходимости знания»;
- 2) ведение журналов доступа;
- 3) использование технических средств защиты информации;

- 4) ограничение передачи информации третьим лицам.

Глава 5. Порядок ведения списка инсайдеров

5.1. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации МФО и выпущенных (представленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), МФО ведет и поддерживает в актуальном состоянии список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

5.2. В список инсайдеров включаются следующие лица:

- 1) работники МФО, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 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 МФО;
- 3) аудиторская организация, 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;
- 4) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) МФО;
- 5) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами МФО и иными финансовыми инструментами;
- 6) работники уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
- 7) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются МФО 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.

5.3. МФО и лица, признаваемые инсайдерами МФО обеспечивают конфиденциальность инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия (опубликования), регламентированного законодательства Республики Казахстан.

5.4. Юридические лица, указанные в подпунктах 2), 3), 4) и 7) пункта 5.2 настоящих Правил обязаны:

- 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
- 2) информировать своих работников о требованиях Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» в части запрета на использование инсайдерской информации и настоящих Правил, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
- 3) информировать МФО, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица, о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации МФО, 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 МФО, собраны и переданы в МФО в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

5.5. Список поддерживается в актуальном состоянии ответственным подразделением, назначенным согласно распорядительному документу первого руководителя Компании.

5.6. Список инсайдеров подлежит обязательному обновлению в следующих случаях:

- 1) в случае изменения основания, по которому лицо было включено в список инсайдеров;
- 2) в случае получения лицом, не включенным в список инсайдеров, доступа к инсайдерской информации;
- 3) в случае, когда лицо, включенное в список инсайдеров, утрачивает доступ к инсайдерской информации.

5.7. Список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации МФО, представляется МФО государственному органу, по его письменному требованию в сроки, указанные в требовании, с раскрытием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации МФО, включая сведения о (об):

- 1) фамилии, имени, отчестве (при наличии) - физического лица, дате его рождения;
- 2) наименовании юридического лица, его месте нахождения, реквизитах документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 3) основании включения в список;
- 4) дате возникновения основания для включения в список;
- 5) дате исключения из списка.

Глава 6. Порядок уведомления инсайдеров

6.1. Ответственное подразделение МФО направляет уведомления инсайдерам МФО о включении их в список инсайдеров МФО, о требованиях Закона о рынке ценных бумаг и настоящих Правил посредством направления инсайдерам соответствующего уведомления по форме согласно приложениям 2, 3 к настоящим Правилам по известному МФО адресу (способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом) либо на электронную почту лица, внесенного/исключаемого в список/из списка инсайдеров МФО.

6.2. Инсайдерам МФО, являющимся работниками МФО, уведомление направляется посредством корпоративной электронной почты МФО, при переводе на другую должность или увольнении работника МФО, являющийся инсайдером, автоматически исключается из списка инсайдеров без направления уведомления.

6.3. Список инсайдеров хранится в ответственном подразделении МФО по форме согласно приложению 1 к Правилам (в электронном виде и/или на бумажном носителе) в течение пяти лет со дня создания.

6.4. Уведомление об исключении из списка инсайдеров направляется в произвольной форме.

Глава 7. Порядок предоставления информации МФО юридическими лицами

7.1. Юридические лица, указанные в подпунктах 2), 3), 4) и 7) п. 5.2 Правил представляют список работников, имеющих доступ к инсайдерской информации МФО.

7.2. Информация должна быть представлена в день установления деловых отношений путем включения ее в заключаемый договор или отдельно с подписью и печатью (при наличии) руководителя юридического лица. В случае изменения ранее предоставленных сведений и не предоставления организацией соответствующей информации, ответственное подразделение за формирование списка инсайдеров направляет запрос в соответствующую организацию о предоставлении списка работников, имеющих доступ к инсайдерской информации в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обнаружения таких изменений.

Глава 8. Ответственность

7.3. В случае несоблюдения ограничений, указанных в пункте 4.1 настоящих Правил, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. На работников компании, являющихся инсайдерами, при нарушениях требований настоящих Правил могут быть наложено дисциплинарное взыскание в соответствии с трудовым

законодательством Республики Казахстан, а также иные меры привлечения к ответственности, если это предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Глава 9. Дополнительные меры контроля

1. МФО обеспечивает:

- 1) проведение регулярного мониторинга использования инсайдерской информации;
- 2) проведение расследований при выявлении нарушений;
- 3) обучение работников.

2. Подразделения второй линии защиты (риск, комплаенс) осуществляют контроль соблюдения настоящих Правил.

3. Нарушение настоящих Правил влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 10. Заключительные положения

10.1. Настоящие Правила вводятся в действие со дня их утверждения Общим собранием участников МФО.

10.2. В дальнейшем, после формирования Наблюдательного совета МФО все изменения и дополнения в настоящие Правила будут вводятся в действие со дня их утверждения Наблюдательным советом МФО.

10.3. Ответственные подразделения для исполнения требований настоящих Правил определяются руководством МФО.

10.4. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан и/или Устава МФО отдельные пункты Правил вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом МФО, такие пункты будут считаться недействительными.

10.5. 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 МФО.

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации

СПИСОК ЛИЦ
обладающих доступом к инсайдерской информации
на " _ " _____ 20 __ года

Обновлено « _ » _____ 20 __ г.

По физическим лицам

№	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Должность	Основание включения в список	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка	Характер доступа (постоянный/временный)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								

По юридическим лицам

№	Наименование юридического лица	Дата и номер регистрации / перерегистрации	Адрес юридического лица	Основание включения в список	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка	Характер доступа (постоянный/временный)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								

Лицо, ответственное за ведение списка инсайдеров: _____

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
в ТОО «МФО «Шинхан Финанс»

УВЕДОМЛЕНИЕ
физического лица о приобретении статуса
Инсайдера ТОО «МФО «Шинхан Финанс»

Настоящим ТОО «МФО «Шинхан Финанс» (далее – Компания) уведомляет

_____ (необходимо указать фамилию, имя, отчество) о том, что с "___" _____ 20__ года Вы признаетесь инсайдером Компании в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

В связи с чем, Вам необходимо соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Компании, включая Закон Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", а также Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации (размещены на официальном интернет-сайте Компании (www.shinhanfinance.kz), в том числе:

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

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

С требованиями Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Компании и Правил внутреннего контроля ознакомлен (-а), об ответственности уведомлен (-а).

(Ф.И.О., подпись)

(Дата)

Просим подписать и вернуть подписанную копию настоящего уведомления в Компанию не позднее пяти рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
в ТОО «МФО «Шинхан Финанс»

УВЕДОМЛЕНИЕ
юридического лица о приобретении статуса
Инсайдера ТОО «МФО «Шинхан Финанс»

Настоящим ТОО «МФО «Шинхан Финанс» (далее – Компания) уведомляет _____ (наименование юридического лица) (далее – Организация), о приобретении с "___" _____ 20__ года статуса инсайдера Компании в связи с тем, что Организация (необходимо выбрать одно из нижеуказанных оснований):

- *обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале Компании;*
- *является организатором торгов, в список которого включены производные финансовые инструменты, эмитентом которых является Компания;*
- *является лицом, оказывающим услуги Компании по договору, предусматривающему раскрытие инсайдерской информации;*
- *иные обстоятельства, при которых Организация получает доступ к инсайдерской информации Компании.*

В связи с чем, Организация обязана соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, включая Закон «О рынке ценных бумаг» и внутренние Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Компании (размещены на официальном интернет-сайте Компании (www.shinhanfinance.kz), в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Компании при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Компания;
- не передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Компании, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Компании;
- вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании;
- информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации Компании, и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации;
- информировать Компанию об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Компании) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации;

- гарантировать, что переданные в Компанию персональные данные работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании, собраны и переданы в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите";
- информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является, 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 Компании, а также Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Компании);
- информировать Компанию о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании путем предоставления следующей информации:

Фамилия, имя (при наличии отчества) физического лица	Дата рождения	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, Организация несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

С требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Компании и Правил Компании ознакомлен (-а), об ответственности уведомлен (-а).

(должность, ФИО уполномоченного лица Организации (наименование Организации), подпись
(должность, ФИО, подпись)

