



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
МФК «Лайм-Займ» (ООО)

_____подпись_____ /Нефедов А.С./

10.02.2023

ПОРЯДОК
ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И
ПРАВИЛА ОХРАНЫ ЕЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ
В МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ» (ООО)
(извлечения)

Новосибирск 2023

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности (далее - Порядок) в Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Компания):

1.1.1. регламентирует организационные основы работы и меры, принимаемые в Компании по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и(или) манипулирования рынком;

1.1.2. устанавливает цели, задачи и методы соблюдения в Компании требований:

- Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – 224-ФЗ);
- Указания Банка России от 01.08.2019 №5222-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Указание №5222-У);
- Указания Банка России от 27.09.2021 №5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также о порядке и сроках ее раскрытия»;
- Указания Банка России от 02.02.2021 №5720-У «О порядке уведомления лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него»
- иных Федеральных законов и нормативных актов Российской Федерации, принятых в соответствии с 224-ФЗ;
- Методических рекомендаций по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности (утв. Банком России 14.09.2018 N 23-МР);
- настоящего Порядка.

1.2. Настоящий Порядок является внутренним нормативным документом Компании, разработанным и утвержденным в соответствии с законодательством РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком с целью обеспечения справедливого ценообразования на финансовые инструменты Компании, равенства и укрепления доверия инвесторов, защиты их прав и имущественных интересов, предотвращения, выявления и пресечения случаев неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, защиты деловой репутации, снижения финансовых потерь, а также экономической безопасности Компании.

1.3. Действие Порядка распространяется на всех Инсайдеров Компании и связанных с ними лиц, членов органов управления Компании, работников Компании, а также иных физических или юридических лиц, имеющих/получивших фактический доступ к инсайдерской информации Компании на основании гражданско-правовых договоров, в силу исполнения должностных обязанностей и т.д.

2. Термины и определения

В целях единообразного толкования настоящего Порядка, используются следующие термины и определения:

- 1) **Инсайдер** – физическое или юридическое лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации Компании в силу Закона, иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных и иных документов Компании, служебного положения, должностной инструкции, выполнения своих функций на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с Компанией;
- 2) **Инсайдерская информация** - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены Финансовых инструментов, которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации Компании, утвержденный Генеральным директором и раскрываемый на официальном сайте Компании в сети Интернет.
К Инсайдерской информации не относятся:
 - сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;
 - осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении Финансовых инструментов, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с Финансовыми инструментами;
- 3) **Предоставление информации** - действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 4) **Распространение информации** - действия:
 - направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или на передачу информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
 - связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно-телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»);
 - связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»);
- 5) **Список инсайдеров** - постоянно обновляемый Компанией документ, содержащий в себе индивидуализирующие данные об Инсайдерах Компании;

3. Принципы организации процессов по обеспечению доступа к Инсайдерской информации, ее сохранности и защиты

3.1. Принципами организации процессов по обеспечению доступа к Инсайдерской информации, ее сохранности и защиты в Компании являются:

- принцип следования этическим стандартам;
- принцип непрерывности и эффективности процесса обеспечения защиты и сохранности Инсайдерской информации;
- принцип соответствия мер по обеспечению доступа, защиты и сохранности Инсайдерской информации, в том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабам деятельности Компании.

4. Перечень мер

по обеспечению недопущения незаконного разглашения и (или) использования Инсайдерской информации лицами, которым стала известна Инсайдерская информация, в том числе случайно, в собственных интересах или в интересах третьих лиц, а также последствия, возникающие в результате незаконного разглашения и (или) использования Инсайдерской информации

4.1. Лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации, обязаны:

- а) соблюдать порядок доступа к Инсайдерской информации и выполнять правила охраны ее конфиденциальности, предусмотренные Порядком;
- б) не предоставлять и не распространять Инсайдерскую информацию, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- в) при утрате статуса лица, имеющего доступ к Инсайдерской информации, передать Компании имеющиеся в распоряжении носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию;
- г) немедленно сообщать Компании об обнаружении фактов утраты носителей Инсайдерской информации (электронных, магнитных, оптических, бумажных) и (или) об обнаружении несанкционированного доступа к Инсайдерской информации, и т.п.

4.2. Лица, не имеющие права доступа к Инсайдерской информации, но получившие к ней фактический доступ, обязаны:

- а) незамедлительно проинформировать об этом Компанию;
- б) принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности такой Инсайдерской информации:
 - прекратить ознакомление с Инсайдерской информацией;
 - убрать (удалить) Инсайдерскую информацию из публичного доступа (удалить с сетевого ресурса);
- в) не раскрывать Инсайдерскую информацию и не передавать ее третьим лицам.

5. Перечень лиц,

которым Компания предоставляется доступ к Инсайдерской информации

5.1. Доступ к Инсайдерской информации предоставляется физическим или юридическим лицам после внесения информации об этих лицах в Список инсайдеров и их уведомления о включении в Список инсайдеров в объеме, необходимом для выполнения своих должностных и (или) договорных обязательств.

5.2. Инсайдеры обязаны использовать Инсайдерскую информацию исключительно в целях выполнения своих должностных и (или) договорных обязательств с учетом запретов и ограничений, установленных законодательством, внутренними документами Компании, заключенными с Инсайдерами договорами.

5.3. Инсайдерская информация может быть предоставлена по мотивированному требованию (запросу) третьих лиц, в том числе государственного или муниципального органа, суда, правоохранительных органов по делам, находящимся в их производстве, в порядке, предусмотренном законодательством. Мотивированное требование (запрос) должно быть подписано уполномоченным должностным лицом, содержать указание на цели, правовое основание требования о предоставлении Инсайдерской информации и срок ее предоставления, если иное не установлено законодательством.

6. Заключительные положения

6.1. Порядок вступает в силу с момента его утверждения Генеральным директором Компании и действует до момента введения новой редакции Порядка.

6.2. Раскрытие Порядка и (или) отдельных положений Порядка осуществляется в

информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте <https://www.lime-zaim.ru/> и на странице информационного агентства в сети Интернет в регламентированные законодательством Российской Федерации порядке и сроки.