

АО «Jýsan Bank»

Утверждены
Советом директоров
протокол
от «28» августа 2020 г.
№28/08/20-01

ОРИГИНАЛ

**Правила внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации АО "Jýsan Bank"**

г.Алматы, 2020 год

Содержание:

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Глоссарий	3
Глава 3. Инсайдерская информация	3
Глава 4. Порядок ведения списка инсайдеров Банка	5
Глава 5. Инсайдеры Банка	8
Глава 6. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации	9
Глава 7. Контроль за использованием инсайдерской информации	9
Глава 8. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка	11
Глава 9. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации	12
Глава 10. Заключительные положения	13
Приложение 1	Список инсайдеров АО «Jýsan Bank»
Приложение 2	Список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации АО «Jýsan Bank» для ДКК
Приложение 3	Список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации АО «Jýsan Bank»
Приложение 4	Уведомление физического/юридического лица о включении лица в список инсайдеров АО «Jýsan Bank»
Приложение 5	Уведомление физического/юридического лица об исключении лица из списка инсайдеров АО «Jýsan Bank»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО "Jysan Bank" (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними документами АО «Jýsan Bank» (далее – Банк), Уставом Банка.

2. Целью Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства Республики Казахстан, регламентирующих вопросы внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, а также сохранение, поддержание и повышение уровня деловой репутации, высокой степени корпоративного управления, корпоративной отчетности и стабильности Банка.

3. Правила устанавливают обязательный для всех работников и органов Банка порядок контроля за распоряжением, использованием и раскрытием инсайдерской информации, регулируют порядок ведения списка инсайдеров, ограничения, установленные для инсайдеров Банка, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

4. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

5. Ответственным подразделением Банка, осуществляющим непосредственный контроль за соблюдением требований Правил, является Департамент комплаенс контроля.

Глава 2. Глоссарий

6. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производственные 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) Банка и на деятельность Банка.

2) инсайдер – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации;

3) ответственные подразделения – структурные подразделения Банка, обладающие в силу своих служебных положений и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации;

4) список инсайдеров – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, составляемый и обновляемый в соответствии с настоящими Правилами;

5) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию и развитию финансового рынка.

Глава 3. Инсайдерская информация

7. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:

1) информации о корпоративных событиях Банка;

2) информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа Банка по итогам года;

3) сведений об аффилированных лицах Банка;

4) состава акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка;

5) списка организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

- б) годовая финансовая отчетность Банка и аудиторские отчеты Банка;
 - 7) проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;
 - 8) отчета об итогах размещения акций;
 - 9) методики определения стоимости акций при их выпуске акционерным обществом на неорганизованном рынке;
 - 10) ежеквартальная финансовая отчетность;
 - 11) об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка;
 - 12) иная информация, определенная внутренними документами фондовой биржи.
8. Под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):
- 1) решениях, принятые акционерами/единственным акционером;
 - 2) избрании органа управления, исполнительного органа Банка с указанием состава органа управления, исполнительного органа Банка, а также изменениях в составе органа управления, исполнительного органа Банка;
 - 3) изменениях в составе единственного акционера/акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
 - 4) следующих решениях, принятых Советом директоров Банка:
 - созыве годового и внеочередного общего собрания акционеров, за исключением единственного акционера;
 - размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых обществом акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;
 - выпуске облигаций и производных ценных бумаг;
 - заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок;
 - 5) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств акционерного общества в простые акции акционерного общества;
 - 6) обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;
 - 7) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - 8) совершении акционерным обществом крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок.
- Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов акционерного общества, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроки и условия сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

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

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

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

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

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

14) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

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

16) изменении основных видов деятельности;

17) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров/единственного акционера Банка или инвесторов, в соответствии с Уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.

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 Банка, 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 (далее - СМИ);

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

9. Информация, касающаяся деятельности Банка, не являющаяся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения Банка способна оказать влияние на стоимость выпущенных (предоставленных) данным Банком ценных бумаг (производных финансовых инструментов), относится к инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия (опубликования).

Под общедоступной информацией о деятельности Банка понимается информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Глава 4. Порядок ведения списка инсайдеров Банка

10. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации о Банке и выпущенных (представленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банк ведет и поддерживает в актуальном состоянии список лиц, указанных в подпунктах 1)-5) пункта 28 настоящих Правил, по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам (далее – Список инсайдеров) в электронном и бумажном виде.

Список инсайдеров составляется Департаментом комплаенс контроля на основании следующих сведений:

1) по подпунктам 1) - 2) пункта 28 Правил – на основании информации предоставленной Подразделением по работе с персоналом. В целях своевременной актуализации списка инсайдеров Подразделение по работе с персоналом в срок, указанный в пункте 12 Правил, направляет в Департамент комплаенс контроля реестр приказов по приему, переводу, увольнению работников ответственных подразделений, содержащий, в т.ч. фамилию, имя и отчество (отчество - при наличии), дату рождения, должность работников, а также даты назначения, перевода или увольнения работников. Информацию по членам комитетов Головного Банка в Подразделение по работе с персоналом направляет Секретариат Правления в течение 5 (пять) рабочих дней со дня принятия решения об изменении состава соответствующего комитета Головного Банка.

2) по подпункту 3) пункта 28 Правил – на основании данных предоставленных Подразделением Казначейства;

3) по подпунктам 4), 5) пункта 28 Правил – на основании представленных данных руководителями подразделений, по заключенным соответствующим договорам с лицами, указанными в подпунктах 4), 5) пункта 28 Правил.

11. По лицам, указанным в подпунктах 1)-5) пункта 28 Правил, Департаменту комплаенс контроля предоставляется следующая информация (согласно Приложению 3 к настоящим Правилам):

- 1) фамилия, имя и отчество (отчество - при наличии);
- 2) ИИН
- 3) дата рождения;
- 4) должность;
- 5) наименование юридического лица;
- 6) место нахождения юридического лица;
- 7) реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 8) основание включения лица в список инсайдеров, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера;
- 9) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров;
- 10) вид доступа к инсайдерской информации (постоянный или временный);
- 11) дата исключения.

12. Информация по лицам, указанным в подпунктах 1)-5) пункта 28 Правил, предоставляется Департаменту комплаенс контроля (либо подтверждается актуальность ранее представленной информации), лицами, указанными в пункте 10 Правил:

- 1) в первый раз – в течение 1 (один) месяца с даты утверждения настоящих Правил;
- 2) в последующем – не позднее первого числа каждого месяца;
- 3) при изменении списка инсайдеров – не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты возникновения основания для изменения.

13. 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;
- 4) при отсутствии вышеперечисленных событий – регулярно раз в год.

14. Список инсайдеров, а также изменения, вносимые в список инсайдеров, утверждаются Главным комплаенс контролером Банка по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

15. В списке инсайдеров указываются:

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

16. Подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров Банка, 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, в том числе о правовых последствиях обладания инсайдерской информацией и об ответственности за нарушение требований законодательства по использованию и распоряжению инсайдерской информацией и настоящих Правил является Департамент комплаенс контроля.

Департамент комплаенс контроля ведет список инсайдеров по форме согласно Приложению 2 к настоящим Правилам.

17. Банк уведомляет лиц, включенных в список инсайдеров, о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), информирует о требованиях законодательства Республики Казахстан в части распоряжения и использования инсайдерской информации, в том числе о правовых последствиях обладания инсайдерской информацией и об ответственности за нарушение ограничений по использованию и распоряжению инсайдерской информацией, установленных законодательством Республики Казахстан путем направления инсайдерам уведомления по форме согласно Приложениям 4, 5 к настоящим Правилам (далее – Уведомление).

Уведомление, о включении лица в список инсайдеров или исключении из него направляется Департаментом комплаенс контроля по мере возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка):

- инсайдерам, являющимся работниками Банка - посредством системы документооборота;
- внешним инсайдерам - через канцелярию Банка заказным письмом, при этом квитанция о доставке Уведомления подтверждает факт получения внешним инсайдером Уведомления.

Инсайдеры, являющиеся работниками Банка обязаны подписать и вернуть оригинал Уведомления в Департамент комплаенс контроля не позднее 3 (три) рабочих дней со дня получения Уведомления.

Внешние инсайдеры вправе подписать и вернуть оригинал Уведомления в Банк с пометкой «для Департамента комплаенс контроля».

18. Список инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к списку инсайдеров Банка осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующие положение о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты в Банке.

19. Список инсайдеров хранится в Департаменте комплаенс контроля и может предоставляться ответственным подразделениям Банка по их письменному запросу для дальнейшего его предоставления фондовым биржам.

20. Банк обязан предоставлять список инсайдеров уполномоченному органу по его требованию, по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

21. Список инсайдеров, составленный в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предоставляется Департаментом комплаенс контроля по запросу уполномоченного органа в сроки, указанные в требовании.

22. Сведения о лицах, исключенных из списка инсайдеров, хранятся в течение 5 (пять) лет с даты их исключения из списка инсайдеров.

23. Лица, являющиеся инсайдерами по отношению к Банку, указанные в подпунктах 3), 4), 5), 8) пункта 28 настоящих Правил во исполнение требований законодательства обязаны предоставлять Банку список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей правом доступа к инсайдерской информации Банка, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня формирования такого списка либо внесения в него изменений.

Юридические лица, указанные в подпунктах 3), 4), 5) и 8) пункта 28 настоящих Правил по запросу Банка обязаны предоставлять список своих работников, обладающих правом доступа к инсайдерской информации Банка, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого запроса. При этом Банк запрашивает сведения на ежеквартальной основе, а также вправе направлять запросы чаще при возникновении такой необходимости.

Сведения о работниках, исключенных из списка инсайдеров, хранятся инсайдерами, указанными в подпунктах 3), 4), 5) и 8) пункта 28 настоящих Правил, в течение 5 (пять) лет с даты их исключения из списка инсайдеров.

24. Во исполнение пунктов 17 и 36 Правил, при установлении гражданско-правовых отношений с лицами, которыми в этой связи будет доступна инсайдерская информация Банка, договора, заключаемые с указанными лицами, должны содержать обязательство о ведении ими списка инсайдеров и уведомлении лиц, включенных ими в свой список инсайдеров, а также обязательство таких лиц предоставить копию своего списка инсайдеров Банку в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

25. В целях включения/исключения лиц, указанных в подпунктах 2) и 4) пункта 28 настоящих Правил, в список/из списка инсайдеров Банка и соблюдения процедур, установленных в отношении инсайдеров Банка, руководитель соответствующего подразделения, работники которого получают временный доступ к инсайдерской информации, а также руководитель подразделения, ответственного за установление гражданско-правовых отношений с лицами, указанными в подпункте 4) пункта 28 настоящих Правил, обязаны в течение 3 (три) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа к инсайдерской информации, направить служебную записку с соответствующим обоснованием в Департамент комплаенс контроля о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров Банка.

Решение о необходимости включения/исключения таких работников в список/из списка инсайдеров принимается Главным комплаенс контролером.

26. Решение о включении/исключении лиц в список/из списка инсайдеров Банка с характером доступа «постоянный» принимается Главным комплаенс контролером.

27. Банк обязан хранить, а также обеспечивать, чтобы лица, действующие от его имени и получившие доступ к инсайдерской информации, хранили список инсайдеров в течение 5 (пять) лет с момента его создания/последнего обновления. Выполнение данного требования к Банку обеспечивает Департамент комплаенс контроля.

Глава 5. Инсайдеры Банка

28. Инсайдерами Банка являются:

1) работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей. К ним относятся:

1.1) все руководящие работники Банка (члены Совета директоров и Правления, главный бухгалтер Банка), а также их советники, Управляющие и Исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, Главный комплаенс контролер, корпоративный секретарь и работники подразделения корпоративного секретариата,

Главный бухгалтер, работники подразделения секретариата Правления, помощники/секретари Председателя и членов Правления, Руководители подразделений и их заместители, Директора филиалов, а также их заместители;

1.2) помощники/секретари Председателя и членов Совета директоров;

1.3) Работники подразделений, имеющие доступ к инсайдерской информации, указанные в Приложении 6 к Правилам;

1.4) члены комитетов Головного Банка.

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми в течение срока действия трудового договора;

2) работники Банка, не указанные в подпункте 1) настоящего пункта, имеющие доступ к инсайдерской информации временно, ввиду их участия в соответствующем проекте.

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили;

3) физические и юридические лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Банка;

4) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;

5) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;

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

7) работники уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;

8) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 3), 4) и 5) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

9) работники организаций, указанных в подпунктах 3)-5), 8) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

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

Лица, указанные в подпунктах 2) - 10) настоящего пункта, являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили.

Глава 6. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

29. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Банка (корпоративный веб-сайт Банка – www.jysanbank.kz), интернет-ресурсах фондовой биржи и депозитария финансовой отчетности в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка.

30. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка, указанная в подпункте 4) пункта 8 настоящих Правил, размещается на интернет-ресурсе депозитария

финансовой отчетности и фондовой биржи в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

31. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) правилами фондовой биржи, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка или его деятельность.

Содержание такой инсайдерской информации, согласовывается с Департаментом комплаенс контроля и Главным комплаенс контролером, утверждается Председателем Правления/лицом, его замещающим или уполномоченным лицом, на основании соответствующего приказа.

32. Раскрытие инсайдерской информации на интернет-ресурсе фондовой биржи осуществляется Казначейством, на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, предоставленной ответственным подразделением Банка, осуществляется Департаментом маркетинга и/или Казначейства, за исключением информации, касающейся консолидированной годовой отчетности, промежуточной финансовой отчетности, аудиторских отчетов по консолидированной годовой финансовой отчетности, а также иных, помимо финансовой отчетности, сведений в отношении финансового положения Банка, включая, но не ограничиваясь, сведениями о расчете коэффициента достаточности собственного капитала, сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов, которые раскрываются Финансовым блоком.

В случае, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также по решению Банка необходимо раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, соответствующее подразделение Банка обеспечивает своевременное раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, посредством Департамента маркетинга.

33. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких СМИ, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в СМИ.

34. Инсайдерская информация, опубликованная на корпоративном веб-сайте Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц.

Глава 7. Контроль за использованием инсайдерской информации

35. Инсайдеры не вправе (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 законодательством Республики Казахстан;

3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

36. Инсайдеры, указанные в подпунктах 3)-5), 8) пункта 28 настоящих Правил обязаны:

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

2) информировать своих работников (в том числе, должностных лиц) о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации Банка и настоящих Правил;

3) информировать Банк о своих работниках (в том числе, должностных лиц), обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом

к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами;

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

38. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

39. Казначейство осуществляет еженедельный мониторинг и анализ цен на ценные бумаги (производные финансовые инструменты) Банка, складывающихся на бирже, при наличии подозрений о совершении сделок с использованием инсайдерской информации Банка или в целях манипулирования на рынке ценных бумаг (в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа) либо о несанкционированной утечке информации незамедлительно направляет информацию об этом - Главному комплаенс контролеру Банка. Информация должна содержать обоснования, на основании которых у Казначейства возникли соответствующие подозрения.

40. Главный комплаенс контролер Банка при получении информации от Казначейства, и иных подразделений Банка о возможных нарушениях инсайдерами требований настоящих Правил, а также действиях, связанных с использованием инсайдерской информации либо в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, может принять решение о проведении служебного расследования в целях выявления виновных лиц или источника утечки информации.

41. В случае подтверждения факта нарушения в результате служебного расследования Главный комплаенс контролер Банка может принять и/или ходатайствовать перед Председателем Правления о принятии следующих мер в отношении инсайдера, включая, но не ограничиваясь:

- 1) требование о недопущении впредь нарушений настоящих Правил;
- 2) усиление контроля за соблюдением Правил;
- 3) направления информации о сделке с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) Банка в уполномоченный орган с целью признания им сделки как заключенной с целью манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 4) меры дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;
- 5) требование о возмещении материального вреда/убытков, причиненного Банку в результате действий инсайдеров, в т.ч. причинение вреда деловой репутации;
- 6) направления материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);
- 7) иные меры.

42. Инсайдеры Банка не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации, в общественных местах.

43. Ознакомление инсайдеров с настоящими Правилами осуществляется путем размещения настоящих Правил на корпоративном веб-сайте Банка. Копии Правил на бумажном носителе предоставляются инсайдерам Банка по их письменному запросу.

Глава 8. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка

44. Инсайдерская информация до момента ее раскрытия составляет коммерческую тайну Банка. Инсайдерская информация может также составлять иную охраняемую законом и Банком тайну.

45. Обеспечение сохранности инсайдерской информации регулируется настоящими Правилами, а также внутренними документами Банка, регламентирующими использование конфиденциальной информации в рамках обеспечения информационной безопасности.

46. Руководители ответственных подразделений Банка определяют список работников своего подразделения, имеющих доступ к инсайдерской информации и подлежащих включению в список инсайдеров, с характером доступа «постоянный» или «временный».

Критерием для включения работника в список, указанный в настоящем пункте, является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями работника.

47. Руководители и работники ответственных подразделений, являющиеся инсайдерами Банка, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой Департаменту комплаенс контролю, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).

48. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, распоряжением Председателя Правления Банка/лица, его замещающего, проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта в ходе работы с ним.

49. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер – работник Банка обязан незамедлительно поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом Главного комплаенс контролера Банка.

50. Подразделение по работе с персоналом при увольнении работников подразделений, владеющих инсайдерской информацией, обеспечивает подписание ими Уведомления об исключении из списка инсайдеров Банка, по форме Приложения 5 настоящих Правил и не позднее 1 (один) рабочего дня следующего после подписания, направляет их в Департамент комплаенс контроля.

51. Работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации, в присутствии лиц, не обладающих доступом к инсайдерской информации.

52. Участвовать во встречах с аналитиками, инвесторами/потенциальными инвесторами, а также предоставлять официальные интервью в СМИ могут только Председатель Правления Банка и/или члены Правления Банка, либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим приказом Председателя Правления Банка.

53. Особое внимание должно уделяться презентациям, раскрывающим финансово-хозяйственную деятельность Банка и потенциально содержащим инсайдерскую информацию и иным документам аналогичного характера в целях исключения случаев неосторожного раскрытия инсайдерской информации. В этой связи, указанные документы подлежат предварительному согласованию с Департаментом комплаенс контроля и Главным комплаенс контролером в сроки, необходимые для подготовки и раскрытия таких презентаций и документов.

Глава 9. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

54. Ответственность за ненадлежащее исполнение Правил возлагается на работников

и руководителей структурных подразделений.

55. Лица, допустившие нарушение требований Правил, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

56. В случае несоблюдения ограничений, указанных в главе 8 Правил, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к административной, дисциплинарной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

57. Руководитель Департамента комплаенс контроля несет ответственность за организацию и поддержание эффективного внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований Правил в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля Банка и процедуры осуществления внутреннего контроля в Банке.

58. Руководители и работники подразделений Банка несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля Банка и процедуры осуществления внутреннего контроля в Банке.

Глава 10. Заключительные положения

59. Правила вводятся в действие с даты их утверждения Советом директоров Банка.

60. Правила подлежат изменению и/или дополнению по мере изменения законодательства Республики Казахстан.

61. Настоящие Правила, а также иные внутренние документы Банка по управлению комплаенс-риском действуют в части, не противоречащей нормам действующего законодательства Республики Казахстан, в частности, нормам банковского и финансового законодательства Республики Казахстан.

62. Во всем, что прямо не урегулировано настоящими Правилами необходимо руководствоваться нормами и требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

63. С момента вступления настоящих Правил в силу, Правила об инсайдерах и инсайдерской информации АО «Цеснабанк», утвержденные Советом директоров АО «Цеснабанк» от «02» декабря 2014 года, протоколом № 02/12/14-03, утрачивают силу.

Директор департамента

Д.Цой

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
АО "Jysan Bank"
от «__» _____ 202__ г. № _____

УТВЕРЖДАЮ
Главный комплаенс контролер
АО «Jysan Bank»

«__» _____ г.

Список инсайдеров АО «Jysan Bank»

Дата составления: «__» _____ г.

Дата обновления: «__» _____ г.

№	Фамилия, Имя, Отчество лица (отчество – при наличии)/ Наименование юридического лица	Дата рождения физического лица	Место нахождения Юридического лица	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица и БИН	Основание включения	Дата возникновения основания	Дата исключения
Физические лица							
Юридические лица							

Лицо, ответственное за ведение списка инсайдеров: _____

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
АО "Jysan Bank"
от «__» _____ 202__ г. № _____

для работников Банка и иных лиц

Список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации АО «Jysan Bank»

Физические лица

№	Фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии),	ИИН	Дата рождения	Должность	Основание включения	Дата возникновения основания	Вид доступа к инсайдерской информации (временный/ постоянный)	Дата исключения

Юридические лица

№	Наименование юридического лица	Место нахождения	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица и БИН	Основание включения	Дата возникновения основания	Вид доступа к инсайдерской информации (временный/ постоянный)	Дата исключения

Лицо, ответственное за предоставление списка инсайдеров: _____

Приложение 4
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО "Jysan Bank"
от «__» _____ 202__ г. № _____

**Уведомление физического лица о включении лица в список инсайдеров
АО «Jysan Bank»**

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

(указать ФИО инсайдера физического лица)

Настоящим АО «Jysan Bank» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, что с «__» _____ 20__ г. ввиду наличия у Вас доступа к инсайдерской информации Банка, Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с п.3 ст.56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Вы включены в список инсайдеров, составляемый Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации.

В связи с чем, Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, в том числе Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил Банка регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации (размещены на веб-сайте Банка www.jysanbank.kz).

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

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производственные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их Банка.

Инсайдерам запрещается:

- 1) использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- 2) передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка.

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 недопущению неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации, в том числе нарушение Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации, Вы можете быть привлечены к административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если Вы являетесь работником Банка, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» даю Банку безусловное согласие на сбор, обработку, хранение, распространение и трансграничную передачу Банком информации обо мне, включая мои персональные данные, в том числе биометрические, зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящие в них будущем изменения и дополнения, а также на предоставление информации о персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, АО «Казахстанская фондовая биржа» в связи с возникновением с Банком, в том числе в будущем, любых правоотношений, связанных, включая, но не ограничиваясь, с банковским и или/иным обслуживанием.

При этом предоставленные персональные данные подлежат распространению Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

(прописать шариковой ручкой полностью ФИО (отчество – при наличии), а также подпись)

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

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 3 рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

(прописать шариковой ручкой полностью ФИО (отчество – при наличии) инсайдера - физического лица, а также подпись)

(Дата)

**Уведомление юридического лица о включении лица в список инсайдеров
АО «Jýsan Bank»**

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

Настоящим АО «Jýsan Bank» (далее – Банк) уведомляет _____ (необходимо указать наименование юридического лица), далее – Организация, о включении в список инсайдеров Банка, ввиду наличия у Организации доступа к инсайдерской информации Банка, в связи с тем, что Организация (необходимо отразить основание, путем указания только необходимого абзаца):

- обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка;
- является организатором торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), Банком которых является Банк;
- является аудитором, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является оценщиком, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является иным юридическим лицом, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка.

Организация включена в список инсайдеров, составляемый Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации

При прекращении доступа к инсайдерской информации Организация будет исключена из списка инсайдеров Банка, о чем будете письменно проинформированы.

В связи с чем, Организация обязана соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации (размещены на веб-сайте Банка [www. jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz)), в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка;
- 4) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;

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 Банка, и Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации;

6) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами Банка регламентирующие вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации;

7) информировать общественные объединения и профессиональные 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 Банка, и Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

8) в порядке и сроки, установленные Правилами Банка регламентирующие вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации, информировать Банк об общественных объединениях и профессиональных организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производственные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их Банка.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, которой обладает Организация или будет обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Организацией должны быть предприняты все доступные эффективные меры по недопущению неуполномоченных лиц к инсайдерской информации Банка.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации, Организация (включая должностных лиц) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего письма уполномоченным лицом Организации, Организация подтверждает принятие вышеуказанных ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и/или Правилами Банка регламентирующие вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации в отношении инсайдеров, а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 3 рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

(прописать шариковой ручкой полностью ФИО (отчество – при наличии) уполномоченного лица инсайдера – юридического лица, а также печать юридического лица (при наличии))

(Дата)

Приложение 5
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
АО "Jysan Bank"
от «___» _____ 202__ г. № _____

для работников Банка

**Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров
АО «Jysan Bank»**

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

В силу своего служебного положения и трудовых обязанностей Вы имели доступ к инсайдерской информации АО «Jysan Bank» (далее — Банк) и были включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил Банка, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации АО «Jysan Bank».

В связи с прекращением трудового договора (приказ от _____ № _____) Вы исключены из списка инсайдеров Банка.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, которой Вы обладали, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения ограничений о соблюдении конфиденциальности, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

(Ф.И.О., подпись)

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 распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 3 рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

(Ф.И.О., подпись)

(дата)

Приложение 6
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
АО "Jysan Bank"
от «___» _____ 202__ г. № _____

Подразделения, имеющие доступ к инсайдерской информации:

1. Финансовый департамент;
2. Управление финансовых институтов;
3. Департамент бухгалтерского учета и отчетности;
4. Казначейство;
5. Управление проектами;
6. Управление по взаимодействию с госсектором;
7. Департамент стратегического развития;
8. Департамент методологии и моделирования корпоративного бизнеса;
9. Департамент операционных, ИТ и ИБ рисков;
10. Департамент стратегических рисков;
11. Департамент андеррайтинга;
12. Департамент кредитных рисков розничного бизнеса;
13. Департамент автоматизации блока рисков;
14. Департамент залогового обеспечения;
15. Департамент экономической и внутренней безопасности;
16. Департамент защиты информационных систем;
17. Департамент комплаенс контроля.