

«Kaspi Bank» АҚ/АО «Kaspi Bank»
Нормативтік құжат / Нормативный документ
№ Н-984
күні /дата 05.01.15г.

УТВЕРЖДЕНЫ
Советом директоров
АО «Kaspi Bank»
Протокол № 2015/01-01
от 05.01.2015г.
с изменениями и дополнениями
Протокол №2016/08-85
от 24.08.2016г.
с изменениями и дополнениями
Протокол №2017/02-11
от 08.02.2017г.
с изменениями и дополнениями
Протокол №2018/10-86
от 15.10.2018г.

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ДОСТУПА, РАСПОРЯЖЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
АО «KASPI BANK»**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Общие положения**
- 2. Определение терминов**
- 3. Инсайдерская информации Банка**
- 4. Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации**
- 5. Определение Инсайдеров Банка**
- 6. Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии Списка Инсайдеров**
- 7. Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в Список Инсайдеров/ исключении их из Списка Инсайдеров**
- 8. Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимися Инсайдерами Банка**
- 9. Правила доступа и использования Списка Инсайдеров/Инсайдерской информации Банка**
- 10. Контроль недопущения возможности неправомерного использования Инсайдерской информации Банка**
- 11. Заключительные положения**

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие «Правила внутреннего контроля, доступа, распоряжения и использования инсайдерской информации АО «Kaspi Bank» (далее по тексту - Правила) разработаны в целях определения инсайдерской информации и её использования.
- 1.2. Настоящие Правила распространяются на любые сделки Инсайдеров с ценными бумагами Банка, совершенные на любых фондовых биржах (как в Казахстане, так и за его пределами) и на неорганизованном рынке ценных бумаг, за исключением приобретения ценных бумаг Банка при их первичном размещении в соответствии с правом преимущественной покупки.
- 1.3. Правила разработаны в соответствии с:
 - Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – Закон);
 - Правилами Организатора торгов;
 - Правилами раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан №69 от 24.02.2012).

2. Определение терминов

Банк – АО «Kaspi Bank».

ДК – Департамент казначейства.

ДФО – Депозитарий финансовой отчетности.

ДЭАиП – Департамент экономического анализа и планирования Банка.

ДБУ – Департамент бухгалтерского учета Банка.

ДВА – Департамент внутреннего аудита Банка.

ДКК – Департамент комплаенс-контроля Банка.

Инсайдер - лицо, обладающее доступом к Инсайдерской информации Банка. Перечень Инсайдеров определяется в соответствии с Законом и настоящими Правилами.

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

Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями.

СМИ – средства массовой информации (печатные издания и/или веб-сайты).

События, имеющие существенное значение - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, согласно требованиям Закона РК «Об акционерных обществах», Закона РК «О рынке ценных бумаг» и Правил Организатора торгов.

УФИ – Управление финансовых институтов Банка.

Ценные бумаги - акции, облигации и другие финансовые инструменты (в том числе выпущенные в соответствии с законодательством иностранного государства), выпущенные Банком, или долговые ценные бумаги его дочерней организацией специального назначения, выпущенных под гарантию Банка.

KASE – АО «Казахстанская фондовая биржа».

Организатор торгов – KASE и иная организация (в том числе иностранная), в список торговой площадки которой включены Ценные бумаги.

КРВК – Комитет по рискам и внутреннему контролю Банка.

КУПА – Комитет по управлению пассивами и активами Банка.

ДРР – Департамент рыночных рисков Банка.

ДКУ – Департамент корпоративного управления Банка.

3. Инсайдерская информация Банка

- 3.1. К Инсайдерской информации Банка относится:

- 1) информация о выпускаемых Ценных бумагах (объем выпуска, номинальная стоимость облигаций, цена размещения акций, цена сделки и т.д.), являющаяся конфиденциальной до момента осуществления соответствующих сделок по ним;
 - 2) информация о финансовой отчетности Банка – до её официальной публикации/размещения на интернет-ресурсе Банка (www.kaspibank.kz и/или www.kaspi.kz) и/или на интернет-ресурсе KASE (www.kase.kz) и/или в программном обеспечении ДФО (ЕССО);
 - 3) информация о событиях, имеющих существенное значение - до её официальной публикации/размещения на корпоративном сайте Банка;
 - 4) информация о продаже Банком в результате одной сделки или серии сделок собственных акций в размере 10 и более процентов от общего количества размещенных акций, до того, как информация станет публичной;
 - 5) информация о намерении Банка выкупить 10 и более процентов от общего количества размещенных акций, до того, как информация станет публичной;
 - 6) информация о конвертации акций, до того, как информация станет публичной.
- 3.2. К Инсайдерской информации Банка не относится:

- 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента) Банка, имущественного положения Банка, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) Банка;
- 2) информация, полученная из СМИ;
- 3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности Банка.

4. Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации

4.1. Банк раскрывает Инсайдерскую информацию Банка:

- 1) в части квартальной и годовой финансовой отчетности путем направления Организатору торгов (напрямую или через платежного агента), ДФО и размещения на интернет-ресурсе Банка в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и/или требованиями Организатора торгов;
- 2) в отношении событий, имеющих существенное значение – путем направления на соответствующие интернет-ресурсы уведомления о наступлении события в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстана, требованиями Организатора торгов и внутренними нормативными документами Банка.

Публикация вышеуказанных сведений осуществляется соответствующими подразделениями, ответственными за такую публикацию в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Уведомление Организатору торгов должно происходить ранее или одновременно с распространением Банком соответствующих пресс-релизов на интернет-ресурсе Банка.

5. Определение Инсайдеров Банка

5.1. Инсайдерами Банка признаются:

- 1) работники (в том числе должностные лица) Банка, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 2) 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;
- 3) 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 Банка;
- 4) Организатор торгов;

- 5) члены Совета директоров KASE, листинговой комиссии KASE и экспертного комитета KASE [в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка], созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами, совершенными в целях манипулирования;
- 6) государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации Банка в силу предоставленных им функций по государственному контролю и надзору за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг;
- 7) общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых являются эмитенты и организации, указанные в пп.2)-4) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации Банка;
- 8) работники организаций, указанных в пп.2)-4), 7) настоящего пункта, обладающие доступом к Инсайдерской информации Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 9) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в пп.1)-8) настоящего пункта.

6. Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии Списка Инсайдеров

6.1. В список инсайдеров включается информация о лицах в соответствии с пп. 1)-4) пункта 5.1 Правил. Список Инсайдеров ежеквартально составляется ДКК по форме, установленной Приложением №1 к настоящим Правилам, на основании следующих данных:

- 1) по пп. 1) пункта 5.1. Правил – на основании информации, получаемой от соответствующих подразделений Банка (ДК, ДБУ, УФИ, ДЭАиП, Корпоративного секретаря, ДКУ, ДРР, секретарь КРВК, секретарь КУПА);
- 2) по пп.2) пункта 5.1. Правил – на основании информации, получаемой от ДКУ;
- 3) по пп.3)-4) пункта 5.1. Правил – на основании данных представленных ДК, УФИ, ДЭАиП, заключивших соответствующие договора с лицами, указанными в пп.3)-4) пункта 5.1. Правил.

6.2. Информация по лицам, указанным в пункте 5.1. Правил, предоставляемая в ДКК, должна содержать следующие данные:

- 1) фамилию, имя (при наличии - отчество) физического лица, дату его рождения (адрес электронной почты, контактный телефон, должность);
- 2) наименование юридического лица, его месте нахождения, реквизитах документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 3) основание включения в список инсайдеров;
- 4) дату возникновения основания для включения в список инсайдеров;
- 5) дату исключения из списка инсайдеров.

6.3. Руководители подразделений, предоставляющих вышеуказанную информацию, несут ответственность за её полноту и достоверность, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии реквизитов Инсайдеров.

6.4. Информация, а также подтверждение ранее предоставленной информации по лицам, указанным в пункте 5.1. Правил, предоставляется в ДКК, лицами, указанными в пункте 6.1. Правил, ежеквартально в течение 7 рабочих дней по истечении каждого календарного квартала, по состоянию на первое число месяца, следующего за указанным кварталом, по запросу ДКК.

6.5. На основании полученной информации, ДКК:

- 1) составляет единый Список Инсайдеров на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом;
- 2) каждый квартал, следующий за отчетным, предоставляет Список Инсайдеров на утверждение Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим.

7. Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в Список Инсайдеров/ исключении их из Списка Инсайдеров

7.1. Банк письменно (на бумажном или электронном носителе) уведомляет лиц, указанных в пп.1)-4) пункта 5.1. Правил, о включении их в Список Инсайдеров (исключении из Списка Инсайдеров), а также о требованиях к Инсайдерам.

7.2. Уведомления направляются не позднее квартала с даты включения таких лиц в Список Инсайдеров (исключения из Списка Инсайдеров). Уведомления направляются лицам, включенным в Список Инсайдеров, по почте или электронной почте на их адреса, предоставленные подразделениями, указанными в п.6.1. Правил.

8. Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимися Инсайдерами Банка

8.1. Организации, указанные в пп.2)-4) и 7) пункта 5.1. Правил, обязаны:

- 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка, Инсайдерами в отношении которого признаны данные юридические лица;
- 2) информировать своих работников о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, Инсайдерами в отношении которого признаны данные юридические лица;
- 3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

8.2. Организации, указанные в пп.2)-4), 7) пункта 5.1. Правил, письменно информируют:

- 1) Банк не позднее одного рабочего дня до даты предоставления работникам (в том числе, должностным лицам) доступа к Инсайдерской информации Банка о данных лицах;
- 2) самих работников – о наделении их статусом Инсайдеров, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил;
- 3) Банк не позднее одного рабочего дня до даты прекращения доступа работников (в том числе, должностных лиц) к Инсайдерской информации Банка (в том числе, в случае увольнения/прекращения полномочий);
- 4) Банк - о прекращении доступа таких работников к Инсайдерской информации Банка;
- 5) Банк и работников - о дате, когда для работников истечет срок обязательств по соблюдению конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка [по истечении одного года с последней даты раскрытия такому работнику Инсайдерской информации Банка];
- 6) не позднее одного рабочего дня до даты истечения срока обязательств работников (в том числе, должностных лиц) по соблюдению конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка:
 - Банк - об истечении вышеуказанного срока и
 - своих работников (в том числе бывших) - об аннулировании статуса Инсайдеров;
- 7) на ежеквартальной основе о списке своих сотрудников, обладающих доступом к Инсайдерской информацией Банка.

8.3. Организации, указанные в пп.2)-4), 7) пункта 5.1. Правил, несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, в том числе, за своевременное информирование Банка и своих работников о предоставлении и/или прекращении доступа работников к Инсайдерской информации Банка.

9. Правила доступа и использования Списка Инсайдеров/ Инсайдерской информации Банка

9.1. Список Инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к Списку Инсайдеров внутри Банка имеет Совет директоров, Председатель Правления, ДКК, руководители подразделений (ДБУ, ДК, УФИ, ДЭАиП, ДКУ, Корпоративный секретарь, ДВА, секретарь КРВК, секретарь КУПА, ДРР).

9.2. Список Инсайдеров хранится в ДКК и может предоставляться уполномоченному органу и/или специальным подразделениям Организатора торгов по их письменному запросу.

9.3. Инсайдером Банка в любое время запрещается:

- 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) Банка и иного манипулирования на рынке ценных бумаг в своих интересах или в интересах третьих лиц;
 - 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и/или настоящими Правилами;
 - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на Инсайдерской информации.
- 9.4. Инсайдеры обязаны обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных лиц к документам, содержащим Инсайдерскую информацию Банка, а также избегать обсуждения такой информации в местах, где она может быть услышана/увидена как неуполномоченными лицами, не являющимися Инсайдерами, так и третьими лицами, не имеющими права доступа к Инсайдерской информации Банка.

10. Контроль недопущения возможности неправомерного использования Инсайдерской информации Банка

- 10.1. Контроль за соблюдением Инсайдерами настоящих Правил осуществляется путем:
- 1) ознакомления Инсайдеров с настоящими Правилами и требованиями законодательства РК;
 - 2) принятия Советом директоров или Председателем Правления мер в отношении Инсайдеров (указанных в Приложении 1 к Правилам) в случае совершения ими запрещенных действующим законодательством РК действий, а также действий, указанных в настоящих Правилах.
- 10.2. Ознакомление Инсайдеров с настоящими Правилами осуществляется путем размещения настоящих Правил на интернет-ресурсе Банка. Доступ к Правилам обеспечивается без взимания платы, за исключением платы за предоставление копий Правил в размере, не превышающем величину расходов на изготовление.
- 10.3. При наличии достаточных оснований полагать, что:
- 1) действия Инсайдеров осуществлены с использованием Инсайдерской информации Банка и/или в нарушение глав 8, 9 настоящих Правил;
 - 2) на рынке ценных бумаг происходят действия, связанные с использованием Инсайдерской информации Банка или с несанкционированной утечкой информации либо в целях манипулирования на рынке ценных бумаг.
- Директор ДК незамедлительно доводит такую информацию до сведения Председателя Правления Банка, который в свою очередь доводит указанную информацию до сведения Совета директоров Банка на его ближайшем заседании для принятия решения о мерах реагирования. Руководитель ДВА незамедлительно сообщает Совету директоров Банка о случаях обнаружения нарушений порядка информирования Председателя Правления Банка и/или Совета директоров Банка, установленных настоящим пунктом Правил.
- 10.4. При получении информации о нарушении Инсайдерами требований настоящих Правил Председатель Правления или Совет директоров принимает решение о мерах, которые должны быть применены к Инсайдерам, включая (но не ограничиваясь):
- 1) требование о недопущении впредь нарушений Правил;
 - 2) усиление контроля за соблюдением Правил;
 - 3) направления информации о сделке с Ценными бумагами 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) иные легитимные меры.
- 10.5. При получении информации о том, что на рынке ценных бумаг происходят действия, связанные с использованием Инсайдерской информации Банка или с несанкционированной утечкой информации либо в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, Председатель Правления или Совет директоров может принять решения, включая (но не ограничиваясь):

- 1) о проведении служебного расследования в целях выявления виновных лиц или источника утечки информации;
- 2) о выпуске Банком пресс-релиза о реальном положении вещей;
- 3) об обращении к Организатору торгов, в органы финансового надзора или судебные органы;
- 4) иные легитимные меры.

11. Заключительные положения

- 11.1. Инсайдеры Банка, ознакомившиеся с настоящими Правилами, соглашаются, что:
- 1) за нарушение настоящих Правил и за совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, в том числе с использованием Инсайдерской информации Банка, Инсайдеры несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и/или законодательством страны, на территории которой была осуществлена сделка с ценными бумагами Банка;
 - 2) Банк вправе предоставлять уполномоченному органу и/или специальным подразделениям фондовых бирж информацию об Инсайдерах или сделках, совершенных ими, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг по соответствующим запросам и требованиям законодательства и Правил KASE.
- 11.2. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка.
- 11.3. Настоящие Правила вводятся в действие с даты их утверждения Советом директоров Банка.

Приложение №1 к Правилам внутреннего контроля, доступа, распоряжения и использования инсайдерской информации АО «Kaspi Bank», утвержденным Решением Совета Директоров
 Протокол № от 2015г.

Список работников АО «Kaspi Bank» и иных лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации по состоянию на / /20 г.

№	Ф.И.О. физического лица / наименование юридического лица	Дата рождения физического лица / реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Категория лиц / подразделение Банка	Место нахождения юридического лица / должность физического лица	Основание для включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список	Дата вручения уведомления	Основание для исключения из списка	Дата исключения из списка
Физические лица									
1									
2									
Юридические лица									
3									
4									
"Утверждаю:"									
Подпись Председатель Правления/лица, его замещающего									
					МП				