Н-515/4 от 04.06.2012г.

«УТВЕРЖДЕНЫ»   
решением Совета директоров

АО «Kaspi Bank»  
(протокол № 2012/06-62 от «04» июня 2012 г.)

|  |
| --- |
| **ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ДОСТУПА, РАСПОРЯЖЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ**  **АО «KASPI BANK»** |
| **СОДЕРЖАНИЕ** |
| 1. **Общие положения** |
| 1. **Определение терминов** |
| 1. **Инсайдерская информации Банка** |
| 1. **Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации** |
| 1. **Определение Инсайдеров Банка** |
| 1. **Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии Списка Инсайдеров** |
| 1. **Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в Список Инсайдеров/ исключении их из Списка Инсайдеров** |
| 1. **Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимися Инсайдерами Банка** |
| 1. **Правила доступа и использования Списка Инсайдеров/Инсайдерской информации Банка** |
| 1. **Контроль недопущения возможности неправомерного использования Инсайдерской информации Банка** |
| 1. **Заключительные положения** |
| 1. **Общие положения** |
| * 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. 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. Правила разработаны в соответствии с: |
| - Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – Закон); |
| - Листинговыми правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»; |
| - Правилами раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан №69 от 24.02.2012). |
| 1. **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). |
| **Корпоративные события** - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Банка. Перечень корпоративных событий определяется в соответствии со ст.79 Закона РК «Об акционерных обществах», а также информации, подлежащая раскрытию Банком, как эмитентом ценных бумаг впроцессе их обращения на вторичном рынке ценных бумаг, согласно ст. 102 Закона РК «О рынке ценных бумаг» и ст. 29 Листинговых правил, и п. 5 Порядка осуществления мониторинга членов АО «Казахстанская фондовая биржа», утвержденных решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» от 28 мая 2012 года № 10.  **ОСКУРЦБ** - Отдел сопровождения корпоративного управления и рынка ценных бумаг Юридического департамента Банка. |
| **ОСК** – Отдел собственного капитала Банка.  **УФИ** – Управление финансовых институтов Банка.  **Канцелярия** – канцелярия 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. |
| 1. **Инсайдерская информация Банка** |
| * 1. К Инсайдерской информации Банка относится: |
| 1) информация о выпускаемых Ценных бумагах (объём 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](http://www.kaspibank.kz)) и/или на интернет-ресурсе Организатора торгов ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и/или в программном обеспечении ДФО (ECCO); |
| 3) информация о Корпоративных событиях Банка - 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; |
| 7) и другие события согласно ст.79 Закона РК «Об акционерных обществах», ст. 102 Закона РК «О рынке ценных бумаг» и ст. 29 Листинговых правил, и п. 5 Порядка осуществления мониторинга членов АО «Казахстанская фондовая биржа», утвержденных решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» от 28 мая 2012 года № 10. |
| 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. |
| 1. **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 корпоративных событий – путем направления на KASE уведомления о наступлении события в сроки, установленные законодательством Республики Казахстана или требованиями биржи, и размещения на интернет-ресурсе Банка и программном обеспечении ДФО. |
| Публикация вышеуказанных сведений осуществляется соответствующими подразделениями, ответственными за такую публикацию в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. |
| 4.2. Уведомление KASE должно происходить ранее или одновременно с распространением Банком соответствующих пресс-релизов на интернет-ресурсе Банка. |
| 1. **Определение Инсайдеров Банка** |
| 5.1. Инсайдерами Банка признаются: |
| 1) работники эмитента, 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. |
| 1. **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 ОСКУРЦБ 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, ОСК, Канцелярии); |
| 2) по пп.2) пункта 5.1. Правил – на основании информации, получаемой от ОСК; |
| 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 ОСКУРЦБ, должна содержать следующие данные: |
| 1) фамилию, имя (при наличии - отчество) физического лица, дату его рождения (адрес проживания, место работы, адрес электронной почты, контактный телефон, должность и т.д); |
| 2) наименование юридического лица, его месте нахождения, реквизитах документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица; |
| 3) основание включения в список инсайдеров; |
| 4) данные о факте владения Инсайдером ценными бумагами Банка на дату предоставления информации; |
| 5) дату возникновения основания для включения в список инсайдеров; |
| 6) 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 ОСКУРЦБ, 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 ОСКУРЦБ. |
| 6.5. На основании полученной информации, ОСКУРЦБ: |
| 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. |
| 1. **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 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 информировании Банка и своих работников о предоставлении и/или прекращении доступа работников к Инсайдерской информации Банка. |
| **9. Правила доступа и использования Списка Инсайдеров Банка** |
| 9.1. Список Инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к Списку Инсайдеров внутри Банка имеет Совет директоров, Председатель Правления, ОСКУРЦБ, руководители подразделений (ДБУ,ДК, УФИ, ДЭАиП, ОСК, Корпоративный секретарь, ДВА, ДКК**)**. |
| 9.2. Список Инсайдеров хранится в ОСКУРЦБ и может предоставляться уполномоченному органу и/или специальным подразделениям Организатора торгов по их письменному запросу. |
| 9.3. Инсайдерам 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; |
| 1. передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и/или настоящими Правилами; |
| 1. 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: |
| • действия Инсайдеров осуществлены с использованием Инсайдерской информации Банка и/или в нарушение главы 8 настоящих Правил; |
| • 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 Инсайдеру, включая (но не ограничиваясь): |
| • требование о недопущении впредь нарушений Правил; |
| • усиление контроля за соблюдением Правил; |
| • направления информации о сделке с Ценными бумагами в Уполномоченный орган с целью признания им сделки как заключенной с целью манипулирования на рынке ценных бумаг; |
| • меры дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан; |
| • иные легитимные меры. |
| 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): |
| • о проведении служебного расследования в целях выявления виновных лиц или источника утечки информации; |
| • о выпуске Банком пресс-релиза о реальном положении вещей; |
| • об обращении к Организатору торгов, в органы финансового надзора или судебные органы; |
| • иные легитимные меры. |
| 1. **Заключительные положения** |
| 11.1. Инсайдеры Банка, ознакомившиеся с настоящими Правилами, соглашаются, что: |
| • 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; |
| • 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 Листинговых 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. |