

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та
инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу
ЕРЕЖЕСІ**

1-тарау. Жалпы ережелері

1. Осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережесі (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» заңына, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңына, Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құқықтық актілеріне, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес, сондай-ақ Банк шығарған бағалы қағаздардың қызметін шетел мемлекетінің аумағында іске асыратын қор биржасында саудаға түсетін бағалы қағаздар тізімінде болуына және енгізілуіне байланысты Банкке қатысты қолданылатын халықаралық талаптарға сәйкес әзірленді.

2. Осы Ереженің мақсаты инсайдерлік ақпаратты пайдалануға шектеу қою мәселелерін реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасының, шетелдік заңнаманың нормаларын Банктің сақтауын, сондай-ақ Банктің іскерлік беделін көтеру, жоғары дәрежесін сақтау, тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.

3. Осы Ереже Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесін анықтайды, Банктің, еншілес ұйымдардың және оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған басқа да заңды тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына билік жүргізу және пайдаланылуын бақылау тәртібін, оны ашу тәртібі мен талаптарын, инсайдерлер тізімін жүргізуді белгілейді, инсайдерлеріне белгіленген шектеулерді, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жариялағаны үшін жауапкершілікті анықтайды.

4. Осы Ережеде реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес, сондай-ақ Банк шығарған бағалы қағаздардың қызметін шетел мемлекетінің аумағында іске асыратын қор биржасында саудаға түсетін бағалы қағаздар тізімінде болуына және енгізілуіне байланысты Банкке қатысты қолданылатын шетел заңнамасының талаптармен реттеледі.

5. Осы Ереженің талаптарының сақталуы үшін бақылау мен жауапкершілік инсайдерлік ақпараттық иесі болып табылатын және/немесе заңнама талаптарының орындалуы бойынша шараларды қабылдау үшін жауапты бөлімшеге, сондай-ақ аталған бөлімшелерге жетекшілік ететін Банк Басқармасының мүшелеріне жүктеледі.

6. Compliance Division Басқармасы осы Ереженің шеңберінде бөлімшелердің қызметін үйлестіруді жүргізетін бөлімше болып табылады.

7. Банк инсайдерлерінің Банктің инсайдерлік ақпаратына және осы Ережеге қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, шетел заңнамасының талаптарын орындауын қамтамасыз ету мақсатында, инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына қатысты осы Ереже Банктің немесе сауда ұйымдастырушысының интернет-ресурсында (Банктің бағалы қағаздары сауда ұйымдастырушысының тізімінде болған және енгізілген жағдайда) қазақ және орыс тілдерінде орналастырылады, сондай-ақ Банк инсайдерлеріне олардың сұратуы бойынша Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіп пен мерзімде берілуі мүмкін.

2-тарау. Негізгі ұғымдар

8. Осы Ережеде пайдаланылатын негізгі ұғымдар:

1) *жабық кезең* – Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе Банктің бағалы қағаздары саудаға жіберілген қор биржасының ережесінің талаптарына сәйкес жариялауға міндетті Банктің жылдық немесе аралық қаржылық есебін хабарлауға (жариялауға) дейін күнтізбелік 30 күн

2) *инсайдер* – инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділікке ие тұлға. Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділікке ие тұлға Банктің инсайдері болып танылады, ол осы Ережеге сәйкес анықталады.

Банктің басқа тұлғаға қатысты инсайдер болып танылған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына, шетел заңнамасына сәйкес қызметтің лауазымына және еңбек қатынастары салдарынан оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар Банктің қызметкерлері де осындай тұлғаның инсайдері болып танылады (Банктің еншілес ұйымдары, шет ұйымдар);

3) *инсайдерлік ақпарат* – Банктің немесе оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның бағалы қағаздары, (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер туралы, сондай-ақ бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарды) шығарған (ұсынған) Банк немесе оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлға туралы және олардың жүзеге асыратын қызметі туралы коммерциялық құпияны құрайтын дәйекті ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға беймәлім, жария етілуі бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және Банктің/оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның қызметіне ықпал етуі мүмкін өзге де ақпарат;

4) *жауапты бөлімшелер* – Ішкі аудит департаменті, Қаржылық тәуекелдер және портфельді талдау департаменті, Заң департаменті, Қаржы институттары және халықаралық қатынастар басқармасы, Топ капиталын басқару департаменті, Қазынашылық, Бухгалтерлік есеп және есеп беру департаменті, Маркетинг және PR департаменті, Compliance Division басқармасы, Контроллинг және бюджеттеу департаменті, Кеңсе, Салықтық есепке алу департаменті, Кредиттік тәуекелдер департаменті, сондай-ақ Тәуекел-менеджментінің басшысымен, Бас комплаенс-бақылаушымен келісу бойынша Банктің басқа да бөлімшелері;

5) *инсайдерлер тізімі* – Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар тізімі, оған қатысты банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалардың (Банк қызметкерлерінің) тізімі.

Инсайдерлер тізімін жүргізу және жаңарту тәртібі осы Ережеде айқындалады.

6) уәкілетті орган – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

7) *DMP* – Disclosing Market Participant, нарықты барлау шеңберінде ақпаратты (әлеуетті инвесторларға) ашатын тұлға (Банк немесе Банктің атынан және мүддесіне сай әрекет ететін үшінші тұлға);

8) *FCA* – Financial Conduct Authority, Ұлыбританияның қаржы қызметтерін және қаржы нарықтарын қадағалау бойынша уәкілетті орган; *MSR* – Market soundings recipient, нарықты барлау шеңберінде ақпаратты алушы (мысалы, әлеуетті инвестор);

9) *MSR* – Market soundings recipient, нарықты барлау шеңберінде ақпаратты алушы (мысалы, әлеуетті инвестор);

10) *PDMR* – басқарушылық функцияларды атқаратын тұлғалар. Оларға: Банктің әкімшілік, атқарушылық органдарының және басқару органдарының мүшелері немесе Банктің инсайдерлік ақпаратына әрдайым қолжетімділігі бар және Банкке әсерін тигізетін басқарушылық шешімдерді қабылдауға өкілетті, аталған органдарының мүшелері болып табылмайтын жоғары буындағы басшылар жатады

11) *UKLA* (UK Listing Authority) – Ұлыбританияның Біріккен Корольдігі мен Солтүстік Ирландияның листинг жөніндегі агенттігі.

3-тарау. Инсайдерлік ақпарат

9. Банктің инсайдерлік ақпаратына мынадай ақпарат жатады:

1) Банктің қаржылық есептілігі;

2) Банктің қаржылық жағдайына қатысты қаржылық есептіліктен басқа мәліметтер, мыналарды қоса, бірақ мұнымен шектелмей, меншіктік капиталдың жеткіліктілік коэффициентін есептеу туралы мәліметтер, пруденциалды нормативтерді сақтау туралы мәліметтер;

3) бағалы қағаздарды ұстаушылардың мүдделеріне қатысы бар, Банк қызметіндегі өзгерістер туралы ақпарат:

Банк органдары құрамының өзгеруі;

Банктің дауыс беруші он және одан көп пайызын иеленетін акционерлер құрамының өзгеруі;

Банктің, оның еншілес ұйымдары мен тәуелді акционерлік қоғамдарының қайта құрылуы немесе жойылуы;

Банк мүлкіне тыйым салу;

Банк активтерінің он және одан көп пайызын құрайтын сомаға Банк мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру;

Банк лицензиясының алынуы, тоқтатыла тұруы немесе айырылуы;

Банк акционерлері жалпы жиналысы қабылдаған шешімдері;

ақпараты Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс мәселелер тізбесі бойынша акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің қабылдаған шешімдері;

әр ұйым акцияларының (үлестердің, пайлардың) он және көп пайызына Банк иелік ететін ұйымдар тізімінің өзгеруі;

эмиссиялық бағалы қағаздардың шығарылымы проспектісіне өзгерістер;

Банктің мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісінде қарастырылған талаптарды сақтамауы, Банктің дефолтқа жол беру фактісі туралы ақпарат;

4) Банктің корпоративтік уақиғалары туралы ақпарат:

акционерлердің жалпы жиналысы қабылдаған шешімдері;

ақпараты Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс мәселелер тізбесі бойынша мен Директорлар кеңесінің қабылдаған шешімдері;

Банктің акциялар мен басқа бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерді, Банктің бағалы қағаздарды өтеу қорытындылары туралы есептерді бекіту, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын жоюы;

Банктің ірі мәмілелер және бір мезгілде мына талаптарға сәйкес келетін мәмілелерді жасау: оларды жасауда қоғамның мүдделілігі бар және құны қоғамның уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау күнінде қоғамның жалпы баланстық құнының мөлшерінен он және одан артық пайыз үлесті құрайтын мүлікті сатып алумен/иеліктен шығарумен байланысты мәмілелер. Оның нәтижесінде қоғамның жалпы баланстық құнының мөлшерінен он және одан артық пайыз үлесті құрайтын мүлік сатып алынатын/иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпарат мәміленің тараптары, сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын активтер, мәміленің мерзімдері мен талаптары, қатыстырылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтерді, сондай-ақ болған жағдайда, өзге де мәліметтерді қамтуы тиіс;

Банк активтерінің бес және одан көп пайызын құрайтын сомада қоғам мүлкін кепілге (қайта кепілге) өткізу;

Банктің меншіктік капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде Банктің заем алуы;

Банктің қандай болмасын қызмет түрлерін іске асыруға рұқсаттар алуы, Банктің қандай болмасын қызмет түрлерін іске асыруға бұрын алған рұқсаттардың әрекет етуін тоқтата тұру немесе тоқтату;

Банктің заңды тұлғаны құруына қатысуы;

Банк мүлкіне тыйым салу;

нәтижесінде, баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан көп пайызын құраған Банк мүлкі жойылған төтенше жағдайлар болғанда;

Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғау;

Банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыру туралы шешім;

Банк акционерлерінің мүдделеріне және Банк Жарғысына сәйкес мүдделеріне қатысты, сондай-ақ Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне қатысты өзге уақиғалар;

5) Банк инсайдерлік ақпаратқа жатқызған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инсайдерлік ретінде анықталатын басқа ақпарат.

Ақпарат ол пайда болған сәттен Қазақстан Республикасының заңнамасына және /немесе осы Ережеге сәйкес оны тұлғалардың шектелмеген шеңберіне ашу сәтіне дейін инсайдерлік болып табылады.

9. Мыналар Банктің инсайдерлік ақпаратына жатпайды:

1) жалпы қол жетімді мәліметтердің, бағалы қағаздың (туынды қаржы құралының) құнына қатысты зерттеулерді, болжамдар мен бағалауды қосқанда, Банктің мүліктік жағдайының негізінде, бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) операцияларды іске асыру туралы ұсыныстар және (немесе) инвестициялық шешімдер қабылдау мақсатында жасалған ақпарат;

2) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;

3) кең тұлғалар шеңберінің арасында таралатын, түпдерегі белгісіз, расталмаған ақпарат, сондай-ақ Банктің ағымдағы немесе жоспарланған қызметіне қатысты болжамдар.

11. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпараты Қазақстан Республикасының заңнамасына, шетел заңнамасына сәйкес анықталады.

4-тарау. Банк инсайдерлері

12. Банк инсайдерлеріне мынадай тұлғалар жатады:

1) функциялық міндеттемелеріне және өкілеттіліктеріне сәйкес инсайдерлік ақпаратқа тұрақты негізде қолжетімділігі бар Банк қызметкерлері. Оларға мыналар жатады:

Директорлар кеңесінің мүшелері. Басқарма мүшелері. Банктің бас бухгалтері. Тәуекел-менеджмент басшысы. Бас комплаенс-бақылаушы, Корпоративтік хатшы. Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасы аппаратының кеңесшісі. Бас заңдық кеңесші. жауапты бөлімшелердің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшылар. Директорлар кеңесінің хатшысы. Басқарма хатшысы, Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің кеңсе менеджерлері мен хатшы-референттері. Кеңсе жетекшісі. Банктің активтері мен пассивтерін басқару жөнінде комитеттің мүшелері. Банктің қаржы жөнінде комитетінің мүшелері, сондай-ақ Тәуекел-менеджмент басшысының, Бас комплаенс-бақылаушының келісуімен Банктің өзге комитеттерінің мүшелері;

инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділігі бар жауапты бөлімшелердің тиісті қызметкерлері.

Банк инсайдерлерінің осы санатына жатқызылған тұлғалар олармен Банк бекіткен еңбек шарты әрекет ететін мерзім ішінде осындай тұлғалар болып табылады.

2) Ереженің осы тармағының 1) тармақшасында көрсетілмеген, инсайдерлік ақпаратқа уақытша қол жетімділігі бар Банк қызметкерлері тиісті жобаға қатысуына байланысты.

Банк инсайдерлерінің осы санатына жатқызылған тұлғалар олар қол жетімділік алған инсайдерлік ақпарат ашылғанға дейін осындай тұлғалар болып табылады.

3) Банктің дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) он және одан көп пайыздарын тікелей немесе жанама иеленуіне, пайдалануына және (немесе) билік жүргізуіне қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлғалар;

4) аудиторлық ұйым, бағалаушы, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары және талаптарында инсайдерлік ақпаратты ашу қарастырылған, бекітілген шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін басқа тұлғалар;

5) тізіміне Банк шығарған (берген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) енгізілген сауда ұйымдастырушысы;

6) бағалы қағаздармен және өзге қаржы құралдармен қитұрқы әрекеттер жасау мақсатында жасалған мәмілелерді тану мәселелерін қарастыру үшін жасалған, сауда жүйесінде Банктің бағалы қағаздарымен және өзге қаржы құралдарымен мәмілелер бекітілетін қор биржасы директорлар кеңесінің, қор биржасы листинг комиссиясының және қор биржасы сараптама комитетінің мүшелері;

7) оларға берілген функциялар мен өкілеттіктерге қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділігі бар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметкерлері, мемлекеттік қызметкерлер;

8) оларға берілген өкілеттіктерге қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділігі бар, Банк және Ереженің осы тармағының 3), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген ұйымдар олардың мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер және өзін-өзі реттейтін ұйымдар;

9) өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділігі бар, осы тармақтың 3), 4), 5) және 8) тармақшаларында көрсетілген ұйымдардың қызметкерлері;

10) Ереженің осы тармағының 1)-9) тармақшаларында көрсетілген тұлғалардан инсайдерлік ақпарат алған тұлғалар.

13. Инсайдерлердің тізімінен еңбек шартын бұзуға байланысты шығарылуға жататын, Ереженің 12-тармағының 1), 9) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар оларға белгілі инсайдерлік

ақпаратқа қатысты және осы Ереженің 42- тармағының талабына сәйкес еңбек шартын бұзған соң 5 жылдың ішінде конфиденциалдық сақтауға міндетті.

5-тарау. Банк инсайдерлерінің тізімін жүргізу

14. Банк және ол шығарған (берген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына бақылауды қамтамасыз ету мақсатында Банк осы Ереженің 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша, осы Ереженің 12-тармағының 1)-5), 8) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар тізімін (бұдан әрі – инсайдерлердің тізімі) жүргізеді және өзекті түрде ұстайды.

15. Банк осы Ереженің 2-, 3-қосымшаларына сәйкес нысан бойынша инсайдерлерге тиісті хабарлама жіберу арқылы (бұдан әрі – хабарлама), инсайдерлерді олардың инсайдерлердің тізіміне енгізілгендігі (тізімнен шығарылғандығы) туралы, инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына қатысты Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» заңының және осы Ереженің талаптары туралы хабарлар етеді.

Банктің инсайдерлері – халықаралық қаржы институттары немесе Банкке консалтингтік қызметтер көрсететін басқа халықаралық ұйымдар үшін ағылшын тіліндегі хабарлама Тәуекел-менеджменттің басшысының, Бас комплаенс-бақылаушының келісімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасының және шетелдік заңнаманың талаптарына сәйкес осындай ұйымдар ұсынған нысан немесе өзге ерікті нысан бойынша жолдана алады.

16. Банктің тұрақты инсайдерлері инсайдерлік ақпараттың өзге санатына (соның ішінде еншілес ұйымдардың немесе шет ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына) қол жетімділік алған жағдайда, тұрақты инсайдерлерге инсайдерлер тізіміне қосу/шығару туралы қайталама хабарлама жолдау қажет емес. Compliance Division басқармасы, Банк Басқармасы мүшелерін, Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін есепке алмағанда, тұрақты инсайдерлерге тиісті қызметтік хатты жолдайды.

Банктің уақытша инсайдерлері инсайдерлік ақпараттың өзге санатына (соның ішінде еншілес ұйымдардың немесе шет ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына) қол жетімділік алған жағдайда, белгілі жобалар бойынша уақытша инсайдерлерге оларды тиісті жоба бойынша инсайдерлер тізіміне қосу/шығару туралы қайтадан хабарлама жолданады. Хабарламада міндетті түрде жобаның атауы көрсетіледі.

Жобаның аяқталуына байланысты Банк қызметкерлерін, Банктің еншілес ұйымдарының қызметкерлерін инсайдерлердің тізімінен шығару туралы хабарлама жолдау қажет емес.

17. Банктің инсайдерлерінің тізімін жүргізуге, оны өзекті түрде ұстауға, Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жетімділік алған тұлғаларды олардың инсайдерлердің тізіміне енгізілгендігі (тізімнен шығарылғандығы) туралы хабарлар етуге, инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының, шетелдің заңнаманың және осы Ереженің талаптары туралы инсайдерлерге хабарлауға жауапты бөлімше Compliance Division басқармасы болып табылады.

Инсайдерлердің тізімін жауапты тұлға ай сайынғы негізде жасап, Compliance Division басқармасы бастығына қол қою үшін ұсынылады. Қазақстан Республикасының аумағында әрекет ететін қор биржасына ұсыну үшін тоқсан сайын жасалатын, Топ капиталын басқару департаментіне жолданатын инсайдерлердің тізіміне Тәуекел-менеджменттің басшысы, Бас комплаенс-бақылаушы қолын қояды.

18. Тұлғаны инсайдерлердің тізіміне енгізу немесе одан шығару туралы хабарламаны, Ереженің 16-тармағында қарастырылған жағдайларды есепке алмағанда, Compliance Division басқармасы инсайдерлердің тізіміне енгізілген тұлғаға тікелей береді, не болмаса тұлғаны тізімге енгізуге (тізімнен шығаруға) негіздеме пайда болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей мұндай тұлғаның осындай хабарламаны алу фактісін растауға мүмкіндік беретін әдіспен көрсетілген тұлғаның белгілі мекен-жайына жіберіледі.

19. Банкте инсайдерлердің тізіміне қолжетімділікке мыналар ие: Директорлар кеңесінің мүшелері, Басқарма Төрағасы, Тәуекел-менеджменттің басшысы, Бас комплаенс-бақылаушы, Топ капиталын басқару департаментінің жауапты тұлғалары, Тәуекел-менеджменттің басшысының, Бас комплаенс-бақылаушының келісім бойынша өзге бөлімшелер/тұлғалар.

20. Инсайдерлердің тізіміне Compliance Division басқармасында сақталады және де Банктің жауапты бөлімшелеріне олардың жазбаша сұратуы бойынша ары қарай қор биржаларына ұсыну үшін ұсынылуы мүмкін.

21. Банк инсайдерлердің тізімін уәкілетті органға оның талап етуі бойынша беруге міндетті.

22. Уәкілетті органға берілетін Банк инсайдерлерінің тізімінде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жетімділігі бар тұлғалар туралы мынадай ақпарат болуы тиіс:

- 1) инсайдерлердің тізімін жасау, инсайдерлердің тізіміне өзгерістер енгізу күні;
- 2) тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда), оның туған күні;
- 3) заңды тұлғаның атауы, оның орналасқан жері, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжаттың деректемелері;
- 4) тұлға инсайдер ретінде анықталған, тұлғаны инсайдерлердің тізіміне енгізудің негіздемесі;
- 5) инсайдерлердің тізіміне енгізу негіздемесінің пайда болу күні, уақыты;
- 5) инсайдерлер тізімінен шығару күні.

23. Банк инсайдерлерінің тізімінде сонымен қатар инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділік сипаты (тұрақты немесе уақытша) туралы, Банктің хабарламаны инсайдерге жіберуі туралы және Банктің инсайдерлік ақпаратты жарияламау туралы міндеттемесі бар, инсайдер қол қойған хабарламаны алуы туралы ақпарат болады.

24. Банк айналысқа шығарған бағалы қағаздар Лондондық қор биржасының саудасындағы бағалы қағаздар тізіміне енгізілуі мен болуына байланысты Банкке қатысты қоланылатын талаптарды орындау мақсатында Қаржы институттар және халықаралық қатынастар басқармасы сұрату алған күннен бастап 3 (үш) күннің ішінде инсайдерлердің тізімін шетел мемлекетінің уәкілетті органына береді.

Compliance Division басқармасы Қаржы институттар және халықаралық қатынастар басқармасына оның сұратуы бойынша Банк инсайдерлерінің ағылшын тіліндегі тізімін осындай сұрату алынған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде жібереді.

25. Банк инсайдерлерінің тізімінен шығарылған тұлғалар туралы мәліметтер, оларды инсайдерлердің тізімінен шығарған күннен бастап 5 (бес) жылдың ішінде сақталады.

26. Осы Ереженің 12-тармағының 3), 5), 8) тармақшаларында көрсетілген Банктің инсайдерлері өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жетімділігі бар өз қызметкерлерінің тізімін Банктің сұратуы бойынша осындай сұрату алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде немесе тізім өзектендірілген жағдайда оған өзгерістер енгізілген сәтінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банкке беруге міндетті.

27. Орнатылатын құқықтық қатынастардың шеңберінде Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылатын тұлғалармен азаматтық-құқықтық қатынастар орнатқанда (мәмілелерді, шарттарды жасау), осы Ереженің 14 және 43-тармақтарын орындау мақсатында көрсетілген тұлғалармен бекітілетін шартта көрсетілген тұлғалардың, олардың өз инсайдерлердің (қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жетімділігі бар қызметкерлердің) тізімін жүргізуі туралы, олардың өзінің инсайдерлер тізіміне енгізілген қызметкерлерді тізімге енгізілгендігі /шығарылғандығы туралы, инсайдерлік ақпаратты жариялағаны және /немесе заңсыз пайдаланғаны үшін арқалайтын жауапкершілігі туралы міндеттемелері, сондай-ақ осы Ережеде белгіленген тәртіп пен мерзімде өзінің инсайдерлер тізімінің көшірмесін Банкке беру міндеттемесі қарастырылуы мүмкін.

28. Осы Ереженің 12-тармағының 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізу (тізімнен шығару) және Банк инсайдерлеріне қатысты белгіленген рәсімдерді сақтау мақсатында, қызметкерлері Банктің инсайдерлерінің тізіміне қосуға жататын бөлімшенің басшысы, немесе осы Ереженің 12-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген тұлғалармен азаматтық-құқықтық қатынастар орнатуға жауапты бөлімшенің басшысы, көрсетілген тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді беру /инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығының тоқтатылуына дейін 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде немесе көрсетілген тұлғалар Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділікті алған сәттен бастап сол мезетте оларды Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізу /инсайдерлердің тізімінен шығару қажеттілігі туралы, тиісті негіздемесі бар қызметтік жазбахатты Compliance Division басқармасына жіберуге міндетті.

Осындай қызметкерлерді инсайдерлердің тізіміне енгізу /шығару қажеттігі туралы түркілікті шешімді Тәуекел-менеджменттің Басшысы, Бас компалаенс-бақылаушы қабылдай алады.

29. Инсайдерлердің тізіміне, осы Ереженің 12-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғаларды есепке алмай, өзге тұлғаларды қосу (тізімнен шығару) туралы қолжетімділіктің сипаты «тұрақты» болатын шешімді Тәуекел-менеджменттің Басшысы, Бас комплаенс-бақылаушы тиісті бөлімшеден қызметтік хат түрінде келін түскен өтініш-қолдау хаты негізінде қабылдайды.

30. Инсайдерлердің тізіміне өзгерістерді уақытылы енгізу мақсатында Қызметкерлерді басқару департаменті күнделікті негізде Compliance Division басқармасына Банк қызметкерлерінің жұмыстан босатылуы, ауыстырылуы туралы хабарлайды.

Қызметкерлерді басқару департаменті берген мәліметтердің негізінде тиісті өзгертулер өзгерістер пайда болуына қарай (жұмысқа қабылдауға/босатуға, инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділік тоқтатылғанына: ауысуға байланысты лауазымы өзгергеніне және т.б. байланысты тұлғаларды инсайдерлер тізіміне қосу/тізімнен шығару) инсайдерлердің тізіміне енгізіледі.

31. Инсайдерлер тізіміне мониторинг жүргізуді Compliance Division басқармасының жауапты тұлғасы ай сайынғы негізде іске асырады. Тізімді құрастырған кезде жауапты тұлға тізімнің мазмұны онда көрсетілген ақпараттың өзектілігі және дұрыстығы бойынша тексереді: инсайдерлер тізіміне қосылған тұлғалардың Т.А.Ә., туған күні, лауазымының атауы, инсайдерлер тізіміндегі өзгерістер және т.с.с. Инсайдерлер тізіміндегі өзгерістер (қосылған/шығарылған тұлғалардың тізімі) жеке кесет ретінде ресімделіп, Compliance Division басқармасының бастығына есепті айдан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша инсайдерлердің тізімімен қоса ұсынылады.

6-тару. PDMR-ға қойылатын талаптар

32. PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар FCA-ға, сондай-ақ Банкке Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен, дериваттық немесе оларға жатқызылатын басқа қаржы құралдарымен өз мүдделеріне сай жүргізілетін әрбір танзакция (операция)/мәміле туралы хабарлауы тиіс.

FCA-ға хабарлауды PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар сол мезетте, транзакцияны/мәмілені жүргізу сәтінен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей, орындайды.

Банкке хабарлау PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар транзакцияны/мәмілені жүргізу сәтінен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей, орындайды.

Мөлшері 5000 еуроға балама болатын жалпы шекке жеткен кезде PDMR-дің және олармен жақын байланыстағы тұлғаның күнтізбелік жылдың ішінде кейінгі әрбір транзакциясы (операциясы)/мәмілесі хабарлануы тиіс. Транзакцияның (операцияның)/мәміленің сомасы транзакцияны (операцияны)/мәмілені жүргізу күніндегі валютаның ресми бағамы негізінде есептеледі.

Хабарлауды PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар FCA сайтында тікелей орындайды:

https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssubmissionsystem/MaPo_PDMR_Introduction

33. PDMR-ға мыналар жатады:

- 1) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері;
- 2) Банк Басқармасының мүшелері;
- 3) Банктің Тәуекел-менеджердің басшысы, Бас комплаенс-бақылаушысы;
- 4) Банктің Бас заңдық кеңесшісі;
- 5) Банктің Бас бухгалтері.

34. PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға мыналар жатады:

- 1) жұбайы;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес асырауындағы балалар;
- 3) мәміле жасау күнінде PDMR-мен бір жылдың ішінде бірге тұратын жақын туыстар: ата-аналар/асырап алушылар; балалар, соның ішінде асырап алынғандар; аға-інілері және әпке-қарындастары (туған және туған емес); атасы мен әжесі;

немерелері;

4) Банктің PDMR-і басқарушылық функцияларды атқаратын заңды тұлға, немесе оны осындай тұлға итікелей немесе жанама түрде бақылайтын, осындай тұлғаның мүддесіне сай құрылған, немесе экономикалық мүдделері осындай тұлғаның мүдделеріне айтарлықтай сәйкес келетін, Ереженің осы тармағының 1), 2), 3) тармақшаларында көрсетілген тұлға.

35. Банк PDMR-дің және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың тізімін жүргізуге міндетті.

36. Compliance Division басқармасы жарты жылда бір рет күнтізбелік жалдыжылдықтан кейінгі айдың соңына дейін PDMR-ге инсайдерлік ақпаратқа қатысты шетелдік заңнаманың талаптарын сақтау қажеттілігі туралы және оларды сақтамаудың салдарлары туралы жазбаша түрде хабарлауға міндетті (Ережеге 4-қосымша).

Compliance Division басқармасы PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың тізімін жүргізу және заңнаманың талаптары жөнінде PDMR-ге хабарлау үшін жауапты бөлімше болып табылады.

37. PDMR, өз кезегінде, олармен жақын байланыстағы тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа қатысты шетелдік заңнаманың талаптарын сақтау қажеттілігі туралы және оларды сақтамаудың салдарлары туралы жазбаша түрде хабарлауға міндетті (Ережеге 5-қосымша).

38. PDMR тізімін жүргізу мақсатында, сондай-ақ PDMR-дің және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың Банктің бағалы қағаздарымен жүргізген транзакцияларына/мәмілелеріне заңнама талаптарының орындалуы қамтамасыз ету мақсатында мониторинг жүргізу үшін Compliance Division басқармасы PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар туралы мәліметтер ұсыну үшін PDMR-ға сауалнаманы Ережеге 6-қосымшаға сәйкес жолдайды. PDMR сауалнамасы жылына бір рет Тәуекел-менеджмент басшысы, Бас комплаенс-бақылаушы белгілеген мерзімде жаңартылады.

39. PDMR тізімі PDMR-дің және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың сауалнамалық деректерінен, сондай-ақ басқа да ашық дерек көздерінен алынған дербес деректерін (жеке тұлғаның Т.А.Ә., туған күні, жеке басты куәландыратын құжаттың нөмірі мен берілген күні, ЖСН; заңды тұлғаның атауы, осындай заңды тұлғаның тіркелген күні, БСН), сондай-ақ қажет болған жағдайда, өзге де мәліметтерді қамтиды. Сауалнаманы алған PDMR Compliance Division басқармасынан Сауалнаманы тиісті ілеспе хатпен қоса алған күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннің ішінде Сауалнаманы толтырып, мөрленген конвертте «Конфиденциалды» белгісімен қойып, Compliance Division басқармасына жолдауға міндетті.

40. Сауалнамадағы деректер өзгерген жағдайда, өзгерістер орын алған соң күнтізбелік 7 (жеті) күннің ішінде осындай өзгерістер туралы Compliance Division басқармасына хабарлауға міндетті.

41. PDMR Банктің акцияларымен немесе басқа қаржы құралдарымен немесе деривативтермен, немесе жабық кезеңнің ішінде оларға жатқызылатын өзге қаржы құралдармен тікелей немесе жанама түрде өз мүддесіне немесе үшінші мүдделеріне сәйкес қандай да бір транзакция(операция)/мәміле жүргізе алмайды.

7-тарау. Инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізілуін және пайдаланылуын бақылау

42. Инсайдерлердің құқығы жоқ:

1) бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасағанда инсайдерлік ақпаратты пайдалануға;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және шетелдік заңнамада қарастырылған жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қол жетімді етуге;

3) үшінші тұлғаларға инсайдерлік ақпаратта негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсыныстар беруге.

43. Осы Ереженің 12-тармағының 3) - 5), 8) тармақшаларында көрсетілген инсайдерлер:

1) өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жетімдігі бар өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;

2) инсайдерлік ақпаратты пайдалануға тыйым салынған Қазақстан Республикасы заңнамасының, шетелдік заңнаманың және осы Ереженің талаптары туралы өз қызметкерлеріне хабарлауға;

3) өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жетімдігі бар өз қызметкерлері туралы осы Ережеде белгіленген тәртіп пен мерзімде Банкке хабардар етуге міндетті.

44. Инсайдерлер үшінші тұлғалардың және өз қызметтік міндеттерін орындау үшін бұл ақпарат қажет етілмейтін өз қызметкерлерінің тарапынан инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді шектеу үшін қажетті шаралар қолдануға міндетті.

45. Инсайдерлік ақпараттың рұқсатсыз ашылу фактісі анықталған немесе қаупі төнген жағдайда, не болмаса Банктің инсайдерлік ақпараты бар құжаттар (ақпарат жеткізушілер) жоғалған жағдайда инсайдер бұл жөнінде дереу Банкті хабардар етуге міндетті.

8-тарау. Банк қызметкерлерінің инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуын бақылау ерекшеліктері

46. Инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділігі бар Банктің жауапты бөлімшелерінің басшылары, Банк қызметкерлері өз қызметтік міндеттерін орындау үшін бұл ақпарат қажет етілмейтін өзге Банк қызметкерлерінің, сондай-ақ үшінші тұлғалардың тарапынан инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді шектеу үшін қажетті шаралар қолдануды қамтамасыз етуге міндетті.

47. Банктің жауапты бөлімшелердің басшылары Compliance Division басқармасының сұратуы бойынша өз бөлімшесінің Банктің, еншілес ұйымдардың немесе шет ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар және инсайдерлер тізіміне қосылуы тиіс қызметкерлерінің тізімін осындай сұратуды алған күннен бастап бір жұмыс күннің ішінде ұсынады.

Қызметкердің жағдайы мен еңбек міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу қажеттілігі қызметкерді Ереженің осы тармағында көрсетілген тізімге кіргізу үшін өлшем болады.

48. Банктің инсайдерлері болып табылатын жауапты бөлімшелердің басшылары мен қызметкерлері Compliance Division басқармасына ұсынылатын ақпараттың толықтығы және шынайылығы үшін, сондай-ақ оны ұсыну мерзімдерін сақтау және өзекті күйде ұстап тұру үшін дербес жауапкершілікті арқалайды (соның ішінде инсайдерлердің дербес деректерінің өзектілігі бөлігінде).

49. Инсайдерлік ақпараттың конфиденциалдығын қамтамасыз ету мақсатында Банктің уәкілетті органның немесе басқарушы қызметкерінің шешімімен, мазмұны инсайдерлік ақпаратпен байланысты жобаға, кейін жобаның қатысушылары пайдаланатын белгілі бір кодтық атау берілуі мүмкін.

50. Инсайдерлік ақпараттың рұқсатсыз ашылу фактісі анықталған немесе қаупі төнген жағдайда, не болмаса инсайдерлік ақпараты бар құжаттар (ақпарат жеткізушілер) жоғалған жағдайда, инсайдер – Банк қызметкері өзінің тікелей басшысын дереу хабардар етуге, ал ол өз кезегінде бұл туралы Банктің Тәуекел-менеджментінің басшысын, Бас комплаенс-бақылаушысын дереу хабардар етуге міндетті.

51. Инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділігі бар Банк қызметкерлері инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділігі жоқ тұлғалардың көзінше инсайдерлік ақпаратқа қатысты талқылаулар жүргізуге тиісті емес.

52. Инсайдерлік ақпарат пайдаланылуы мүмкін талдаушылармен, инвесторлармен кездесулерге қатысуға, сондай-ақ бұқаралық ақпарат құралдарына ресми сұхбат беруге тек Банк Басқармасының Төрағасы және /немесе Банк Басқармасының мүшелері, немесе Банктің Басқарма Төрағасының тиісті бұйрығымен осындай әрекеттер жүргізуге арнаулы уәкілеттілік берілген тұлғалар ғана (бұдан әрі – уәкілетті тұлғалар) құқылы.

9-тарау. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі

53. Инсайдерлік ақпаратты ашу оны Банктің www.halykbank.kz интернет-ресурсына, сауда ұйымдастырушысы мен депозитарийдің интернет-ресурстарына (Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) осы Ережеде қарастырылған жағдайларда) орналастыру және (немесе) барлық мүдделі тұлғалар үшін қолжетімді, қазақ және орыс тілдерінде күн сайын шығарылатын «Қазақстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттерінде жариялау арқылы іске асырылады.

Банктің интернет-ресурсында инсайдерлік ақпаратты ашу сондай-ақ ағылшын тілінде де іске асырылады.

Банктің интернет-ресурсында жарияланған инсайдерлік ақпарат жариялау күнінен бастап 5 (бес) жылдың бойында тұлғалардың шектелмеген шеңбері үшін қолжетімді болуы тиіс.

Шетелдік қор биржаларында инсайдерлік ақпаратты ашу ағылшын тілінде іске асырылады.

Банктің бағалы қағаздары сауданы ұйымдастырушының тізіміне енгізілгенде, Банк сауданы ұйымдастырушының ережелерімен бекітілген тәртіпте және талаптарда Банк туралы және ашылуы оның құнының өзгеруі мен осы бағалы қағаздардың (туынды қаржы құралдардың) саудасына дейінгі Банктің қызметіне ықпалын тигізетін Банк шығарған (берген) бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

54. Банк қызметіндегі өзгерістер туралы, оның бағалы қағаздарын ұстаушыларының мүдделеріне қатысы бар осы Ереженің 9-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген инсайдерлік ақпарат Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептеме туралы заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептеме депозитарийінің (бұдан әрі – қаржылық есептеме депозитарийі) интернет-ресурсында орналастырылады және осындай өзгерістер пайда болған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде осы Ереженің 53-тармағында көрсетілген бұқаралық ақпарат құралдарында уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіпте жарияланады.

55. Осы Ереженің 9-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген, Банктің корпоративтік уақиғалары туралы инсайдерлік ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мерзімде қаржылық есептеме депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылады.

56. Ашылу мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) сауданы ұйымдастырушының ережелерімен анықталмаған өзге инсайдерлік ақпаратты, егер осындай ақпараттың заңсыз таралуы немесе жайылуы Банктің бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралдарының) құнының өзгеруіне немесе оның қызметіне ықпалын тигізсе, Банк қысқа мерзімде ашуға тиіс.

Инсайдерлік ақпаратты оны осы Ережеде белгіленген бірнеше бұқаралық ақпарат құралдарында орналастыру (жариялау) арқылы ашқанда, бұқаралық ақпарат құралында инсайдерлік ақпаратты алғашқы орналастыру (жариялау) күні инсайдерлік ақпараттың ашылу күні болып есептеледі.

57. Сауданы ұйымдастырушының тізіміне кірген бағалы қағаздар шетел мемлекеттерінің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының сауда жүйелерінде айналған кезде, инсайдерлік ақпарат мынадай әдістердің бірімен ашылуға жатады:

1) инсайдерлік ақпаратты кең тұлғалар шеңберінің арасында ашуды болжамдайтын хабарламалар, тізімдеріне Банктің бағалы қағаздары кірген барлық қор биржаларының атына бір уақытта жіберіледі, содан кейін өзге бұқаралық ақпарат құралдарында орналастырылады (таратылады);

2) инсайдерлік ақпаратты кең тұлғалар шеңберінің арасында ашуды болжамдайтын хабарламалар, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының атына жіберіледі, содан кейін шетел мемлекеттерінің аумағында жұмыс істейтін, тізімдеріне Банктің бағалы қағаздары кірген қор биржаларының атына жіберіледі және өзге бұқаралық ақпарат құралдарында орналастырылады (таратылады).

58. Лондон қор биржасы мен UKLA талаптарына сәйкес инсайдерлік ақпаратты ашуды Қаржы институттар және халықаралық қатынастар басқармасы іске асырады.

Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында инсайдерлік ақпаратты ашуды Топ капиталын басқару департаменті іске асырады.

Инсайдерлік ақпаратқа ие, оның ашылуына жауапты өзге бөлімшелердің басшылары Қаржы институттар және халықаралық қатынастар басқармасына немесе Топ капиталын басқару

департаментіне қызметтік хат жолдау арқылы немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген өзге тәртіпте тиісті ресурета инсайдерлік ақпаратты ашу қажеттілігі туралы хабарлайды.

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің инсайдерлік ақпаратын БАҚ басылымдарында ашу қажет болған жағдайда, инсайдерлік ақпаратқа не және оны ашуга жауапты бөлімше Маркетинг және PR департаменті арқылы инсайдерлік ақпараттың осы Ережеде көрсетілген БАҚ басылымдарында уақытылы ашылуын қамтамасыз етеді.

59. Банк өзінің қаржылық құралдарын бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында саудалауға жол берілген немесе егер бұл тиісті юрисдикциялардағы қор биржаларының листингтік талаптарында қарастырылған жағдайда қор биржасының ресми тізіміне енгізілген болса, осындай юрисдикциялардың барлығында да инсайдерлік ақпараттың бір уақытта ашылуын қамтамасыз ету үшін саналы шаралар қолданады.

10-тарау. Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу мерзімін кейінге қалдыру

60. Шетел қор нарығында айналымға жіберілген бағалы қағаздарды шығарушы ретінде Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін жағдайларда, Банк жауапкершілікті өз мойнына ала отырып, инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін:

- 1) осындай ақпаратты кідірмей ашу Банктің заңды мүдделеріне зиянын тигізген;
- 2) мерзімді мұндай кейінге шегеру жұртшылықты /инвесторларды Банктің қаржылық жағдайына қатысты адастыруға алып келмейтін;
- 3) Банк осы ақпараттың конфиденциалдығын қамтамасыз етуге қабілетті болған жағдайда, кейінге қалдыра алады.

Конфиденциалдығын жоғалтқан жағдайда, егер ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру болған жағдайда, инсайдерлік ақпарат кірідмей ашылуы тиіс.

61. Инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру туралы шешім осындай ақпаратты кідірмей ашу Банктің заңды мүдделеріне айтарлықтай тигізетін жағдайда, қабылдануы мүмкін. Мысалы, Банктің заңды мүдделерін қорғау мақсатында инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру келіссөздер жүргізу (оның ішінде, бірақ мұнымен шектелмей, Банктің тұрақты қаржылық жағдайын сақтауға бағытталған), мұндай ақпаратты жариялы түрде ашу осындай келіссөздер жүргізу нәтижесіне немесе барысына кері әсерін тигізуі мүмкін болған жағдайда, барысында орын алуы мүмкін.

62. Ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеруге бастамашы болу және мерзімді кейінге шегерудің осы тарауда көрсетілген рәсімдерін сақтау үшін мына бөлімшелер жауапты бола алады: Топ капиталын басқару департаменті, Қаржы институттар және халықаралық қатынастар басқармасы, Қазынашылық, Бухгалтерлік есеп және есептілік департаменті және басқа да бөлімшелер.

63. Инсайдерлік ақпаратты ашудың мерзімін кейінге шегеру немесе кейінге шегеруді болдырмау туралы шешімді ақпаратты ашудың мерзімін кейінге шегеруге бастамашы болған, инсайдерлік ақпараттың иесі - бөлімшеге жетекшілік ететін Басқарма мүшесі қабылдайды. Қажет болған жағдайда мерзімді кейінге шегеру туралы шешім қабылдау Банктің Басқарма Төрағасымен келісілуі мүмкін, ал ерекше жағдайларда ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру туралы шешімді Басқарма қабылдауы мүмкін.

64. Инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегерген жағдайда, Банктің атынан мерзімді кейінге шегеруге бастамашы болған, инсайдерлік ақпараттың иеленушісі - жауапты бөлімше арқылы құжаттаманы орыс және ағылшын тілінде жүргізуі тиіс, ол мыналардан құралады:

- 1) инсайдерлік ақпараттың пайда болу, мерзімін кейінге шегеру туралы шешім қабылданған, осындай ақпарат ашылуы ықтимал күні мен уақыты;
- 2) мерзімін кейінге шегеру/ақпаратты ашу туралы шешімді қабылдаған тұлға туралы ақпарат, ашудың мерзімін кейінге шегеру үшін талаптардың тұрақты мониторингін қамтамасыз ету, инсайдерлік ақпаратты бұқараға ашу туралы шешім қабылдау, мерзімін кейінге шегеру туралы ақпаратты уәкілетті органға ұсыну;
- 3) ақпараттың мерзімін шегеру үшін талаптардың сақталуын және ақпаратты ашу кешіктірілген кезеңде кез келген өзгерістерді растау, инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділікті шектеу

бойынша қабылданған шаралар, сондай-ақ конфиденциалдықты жоғалтқан кезде қабылданған шаралар.

65. Осы тарауға сәйкес инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру орын алған жағдайда, Банк мерзімінен шегеруге Банк в лице ответственного подразделения – владельца инсайдерской информации, инициировавшего отсрочку, обязан незамедлительно после раскрытия информации уведомить уполномоченный орган иностранного государства о том, что раскрытие инсайдерской информации было отсрочено, и предоставить письменные разъяснения о соблюдении условий отсрочки, а также одновременно уведомить Управление Compliance Division об имевшей место отсрочке информации и предоставить копию уведомления уполномоченного органа иностранного государства и документы, подтверждающие факт исполнения требований настоящей главы.

Жауапты бөлімше шетел мемлекетінің уәкілетті органына ақпаратты кейінге қалдыру туралы хабар беру осындай уәкілетті органның сайтында белгіленген нысан бойынша онлайн жүргізіледі (https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssubmissionssystem/mapo_ddii_notification)

66. Банк қандай болмасын кездейсоқ елеулі оқиғаға душар болған жағдайларда мән-жайын айқындау үшін инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін шамалы кейінге шегеруге жол беріледі, егер инсайдерлік ақпаратты ашудың мерзімін осындай шегеру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы болмаса.

67. Бұқаралық ақпарат құралдарында инсайдерлік ақпаратты құрайтын ақпаратқа негізделген және айтарлықтай дәрежеде шынайы болып табылатын жарияланымдар мен мәліметтер пайда болғанда, Банк осы Ережеде қарастырылған тәртіпте осындай ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру қажеттігін бағалайды.

11-тарау. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылатын тұлғалармен Банктің өзара әрекеттесу тәртібі

68. Банк мына тұлғаларға қатысты инсайдер болып танылады:

1) Банк олардың тікелей немесе жанама түрде дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) он және одан артық пайызына иелік ету, пайдалану және (немесе) билік ету себебі бойынша инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар тұлғалар;

2) Банк онымен жасалған азаматтық-құқықтық қатынастар, оның талаптары бойынша осы тұлғаның инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылған, жасалған шарттың шеңберінде олардың инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар тұлғалар.

69. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты қолжетімділігі бар Банк қызметкерлері де аталған тұлғалардың инсайдерлері болып табылады.

70. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк және оның қызметкерлері оған қолжетімділігі бар инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға өз бетінше бақылауды қамтамасыз етуге міндетті.

71. Банктің осы Ереженің 68-тармағында қарастырылған негіздемелер бойынша инсайдер болып танылған жағдайда, Банкке оны инсайдер ретінде тану және инсайдерлер тізіміне қосу туралы хабарламаны жолдау үшін жауапкершілікті Ереженің 68-тармағында көрсетілген тұлғалар көтереді. Оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлер тізіміне қосылуы туралы Банк хабарлама алмаған жағдайда, инсайдерлік болып танылуы мүмкін ақпаратты тарату үшін Банк жауапкершілікті арқаламайды.

72. Ереженің 68-69-тармақтарында көрсетілген негіздемелер бойынша инсайдер болып табылатын Банкке және оның қызметкерлеріне Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына билік ету және пайдалану тәртібі туралы ереженің талаптары тарайды.

73. Банк олардың инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар тұлғалардың инсайдері болып танылуы және инсайдерлер тізіміне қосылуы туралы хабарламаны алған кезде мынадай әрекеттерді орындауға міндетті:

1) аталған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты қолжетімділігі бар қызметкерлерінің тізімін жүргізу;

2) қызметкерлеріне Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына пайдалануға тыйым салу бөлігінде Қазақстан Республикасының және осы Ереженің талаптары туралы ақпарат ұсыну;

3) Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғаларға өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты аталған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар өзінің қызметкерлері туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте және мерзімде ақпарат ұсыну.

74. Осы Ереженің 73-тармағының 2) – 3)-тармақшаларының мақсаттары үшін Банк оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардан инсайдерлік ақпаратқа билік ету және пайдаланудың ішкі бақылауының ережелерін сұратуға құқылы.

75. Ереженің 68-тармағында көрсетілген тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар қызметкерлерінің тізімін Compliance Division басқармасы жүргізеді.

Ереженің 68-тармағында көрсетілген тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар қызметкерлерге хабар беру тиісті қызметтік хат жолдау арқылы іске асырылады.

76. Топтың капиталын басқару департаменті осы Ереженің 73-тармағының мақсаттары үшін осы Ереженің 68-тармағының 1)-тармақшасында көрсетілген тұлғалардың инсайдерлері болып табылатын қызметкерлер туралы ақпаратты Compliance Division басқармасын ақпаратқа міндетті. ТКБД ақпаратты талдап, Compliance Division басқармасына өзекті болуына қарай немесе Compliance Division басқармасының сұратуы бойынша жолдайды.

77. Банкке инсайдерлік ақпаратты ашу қарастырылған шарттарды жасау кезінде Банктің бөлімшелері Compliance Division басқармасына тиісті шарттар жасалғаны туралы хабар беруге және оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар қызметкерлерінің тізімін шартты жасау күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей жолдауға міндетті.

Бөлімшелер қызметкерлердің тізімін өзекті күйде ұстауға және өзекті ақпаратты Compliance Division басқармасына сұрату алған күнінен немесе шарт жасалған күнінен бастап міндетті 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей жолдауға міндетті.

78. Compliance Division басқармасы жауапты бөлімшелерден тиісті шарттарды, шарттардың шеңберінде инсайдер болып табылатын қызметкерлердің тізімдерін, сондай-ақ осы Ереженің 73-тармағының мақсаттары үшін өзге де ақпаратты сұратуға құқылы. Сұратылған ақпаратты жауапты бөлімшелер Compliance Division басқармасына сұратуды алған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей жолдауға міндетті.

79. Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлер тізімінен Банктің қызметкерлерін шығару Банк инсайдерлердің тізімінен Банкті шығару туралы хабарлама алған жағдайда немесе оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғамен шарт негізінде қатынастар тоқтатылған жағдайда, жүргізіледі. ол туралы жауапты бөлімшелер Compliance Division басқармасына хабарлауға міндетті. Банк қызметкерлері жұмыстан шыққан/ауысқан жағдайда, аталған тұлғалардың инсайдерлер тізімінен Банктің қызметкерлерін шығару жауапты бөлімше қызметкер жұмыстан шыққан/ауысқан күнінен бастап бір күннің ішінде Compliance Division басқармасына тиісті қызметтік хаттың негізінде іске асырылады.

12-тарау. Нарықты барлау

80. Оның талаптары инсайдерлік ақпарат болуы ықтимал мәмілені жасаған жағдайда, немесе осындай мәміле жасау ниеті болған жағдайда, Банк немесе оның атынан және оның өкімі бойынша әрекет ететін тұлғалар нарықты барлауды жүргізе алады.

Нарықты барлау мәміле туралы ақпаратты жария еткенге дейін әлеуетті инвестордың қызығушылығын бағалау мақсатында бір немесе бірнеше әлеуетті инвесторларға ақпаратты ұсынуды түспалдайды.

Нарықты барлауды келесі жағдайларда жүргізуге болады: Банк акцияларын сату, Банктің еншілес ұйымдарын сату, борыштық бағалы қағаздарды шығару, капиталдың 25 %-нан артық мөлшерде кредиттерді немесе материалдық активтерді сату және басқалар.

81. Банк MSR-дің – әлеуетті инвестордың инсайдерлік ақпаратты алуға келісімін алып, инсайдерлік ақпаратқа қатысты конфиденциалдықты сақтау қажеттілігі туралы, сондай-ақ осындай

ақпаратты қаржылық құралдарды сатып алу- сату үшін тікелей немесе жанама түрде, өз мақсаттарында немесе үшінші тұлғаның пайдасына пайдалануға тыйым салу туралы оған хабарлау.

82. Банк нарықты барлауды жүргізуге дейін нарықты барлау ақпараттың ашылуына әкеліп соғатынын талдап, тиісті қорытындыларды жазбаша түрде тіркеуі тиіс.

83. Инсайдерлік ақпаратқа қатысты заңнаманың талаптарын сақтауды қамтамасыз ету және оның конфиденциалдығын қамтамасыз ету үшін Банк нарықты барлауға қатысты келесі рәсімдерді орындауы тиіс:

- нарықты барлау кезінде бір мәміленің шеңберінде ашылатын ақпараттың біркелкілігін қамтамасыз ету;

- ұсынылатын ақпараттың біркелілікті қамтамасыз ету үшін кеңесшілермен өзінің әрекеттерін үйлестіру. Барлық кеңесшілер әрбір MSR үшін ақпаратты ашудың бір жоспарына сәйкес әрекет етуі тиіс;

- телефон арқылы келіссөздерді жазып немесе келіссөздердің жазбаша хаттамасын құрастырып, осындай жазбаны MSR-мен 5 жұмыс күннің ішінде келісу;

- телефон арқылы келіссөздердің жазбаларын немесе жазбаша хаттамаларды осындай келіссөздерді жүргізу сәтінен бастап, 5 жылдың ішінде сақтау.

84. Тиісті құжаттама FCA-ға оның сұратуы бойынша ұсынылуы тиіс.

85. Банк әлеуетті инвестордың ретінде әрекет еткен жағдайда, нарықты барлауға қатысты келесі шараларды орындауы тиіс:

- нарықты барлау шеңберінде инсайдерлік ақпаратты алуға жауапты тұлғаларды тағайындау;

- нарықты барлау барысында алынатын ақпарат олардың билігінде болатын тұлғалардың тізімін жүргізу;

- нарықты барлау барысында инсайдерлік ақпаратты алуға жауапты Банктің, Банктің еншілес ұйымдарының қызметкерлеріне осы ақпаратты нарықты айла-шарғы жасау мақсатында пайдалануға тыйым салу туралы хабарлау;

- алынған инсайдерлік ақпараттың ағынын оның конфиденциалдығын сақтау мақсатында бақылау және басқару;

- жеке талдау жүргізу және нарықты барлау кезінде, эмитент бұл ақпарат инсайдерлік болып танылмайды деп анықтаған болас да, алынатын ақпаратты тіркеу.

86. Нарықты барлау бойынша рәсімдерді үшінші тұлғалармен (MSR) немесе инсайдерлік ақпараттың иесі болып табылатын тұлғалармен келіссөздерде Банктің атынан әрекет ететін тиісті бөлімше орындайды. Бұндай бөлімшелер: Қаржылық институттар және халықаралық қызметтер басқармасы, Топ капиталын басқару департаменті, Қазынашылық және басқалар.

13-тарау. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жүктелетін жауапкершілік

87. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану және тарату жөніндегі осы Ережеде заңнаманың талаптарына сәйкес көрсетілген шектеулер сақталмаған жағдайда, мұндай бұзушылыққа жол берген тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған азаматтық-құқықтық, әкімшілік және басқа жауапкершілікке тартылады. Сондай-ақ Банк қызметкерлері болып табылатын инсайдерлер де Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес тәртіптік жауапкершілікке тартылуы мүмкін.

14-тарау. Қорытынды ережелер

88. Осы Ереже оны Банктің Директорлар кеңесі бекіткен күннен бастап күшіне енеді.

89. Осы Ереже Қазақстан Республикасы және шетел мемлекеті заңнамасының талаптары өзгертілген сайын өзгертілуге және толықтырылуға жатады.

90. Осы Ереженің талаптарын бұзу Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Банк шығарған бағалы қағаздардың шетел мемлекетінің аумағында қызметін іске асыратын қор биржасында саудаланатын бағалы қағаздар тізіміне енгізілуі мен болуына байланысты Банкке

қатысты қолданылатын шетел мемлекетінің заңнамасына сәйкес жауапкершілік жүктеуге алын келеді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға
инсайдерлік ақпаратқа
билік етуге және пайдалануға
ішкі бақылау жүргізу ережесінің
1-қосымшасы

Занды тұлғаларға арналған инсайдерлер тізімінің нысаны

инсайдерлер тізімін құрастыру/өзгерістер енгізу күні

№	Занды тұлғаның толық атауы	Занды тұлғаның мемлекеттік тіркеуінің (қайта тіркеуінің) күні мен нөмірі	Занды тұлғаның мекенжайы (орналасқан жері)	Тізімге қосудың негіздемесі	Тізімге қосу үшін негіздеме пайдалану күні мен уақыты	Тізімнен шығару күні	ИА-ға қолжетімділіктің сипаты (тұрақты/уақытша)	Банктің инсайдерге хабарлама жіберуі туралы белгісі	Инсайдердің қолы қойылған хабарламаны алу туралы белгі және күні	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Жеке тұлғаларға арналған инсайдерлер тізімінің нысаны

инсайдерлер тізімін құрастыру/өзгерістер енгізу күні

№	Тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты	Туған күні	Лауазымы	Тізімге қосудың негіздемесі	Тізімге қосу үшін негіздеме пайдалану күні мен уақыты	Тізімнен шығару күні	ИА-ға қолжетімділіктің сипаты (тұрақты/уақытша)	Банктің инсайдерге хабарлама жіберуі туралы белгісі	Инсайдердің қолы қойылған хабарламаны алу туралы белгі және күні	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Конфиденциалды

**Уведомление о включении лица в список инсайдеров АО «Народный Банк
Казахстана»**

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ инсайдерлер тізіміне тұлғаны қосу
туралы хабарлама**

Хабарлама жіберілген күн:

20__ жылғы «__» _____

Сіздің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігіңіз болуына байланысты, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары мен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және ішкі бақылаудың ережесіне сәйкес Сіз Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізілдіңіз.

Инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділік тоқтатылғанда Сіз Банк инсайдерлерінің тізімінен шығарылатын боласыз, ол жөнінде жазбаша хабарлама беріледі.

Инсайдерлік ақпарат – Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) туралы, сондай-ақ Банк және ол жүзеге асыратын қызмет туралы коммерциялық құпияны құрайтын сенімді ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға белгісіз, оны ашу Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және қызметіне ықпалын тигізуі мүмкін өзге ақпарат.

Банк инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділік алған тұлғаларды осындай ақпаратқа иелік етудің құқықтық салдары туралы, оның ішінде инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану немесе тарату үшін жүктелетін санкциялармен таныстыруға қажетті шараларды қолдануға міндетті.

Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға қойылатын шектеулер

Банк инсайдері бола отырып, Сіз мынадай құқықтарға ие бола алмайсыз:

- 1) инсайдерлік ақпаратты пайдалана отырып өз мүддеңізге немесе үшінші тұлғалардың мүддесіне бағалы қағаздармен мәмілелер жасасуға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қол жетімді болдыруға;
- 3) үшінші тұлғаларға бағалы қағаздармен инсайдерлік ақпаратқа негізделген мәмілелер жасау туралы нұсқаулар беруге.

Конфиденциалдық сақтау туралы міндеттеме

Сіз иелік ететін немесе келешекте иелік ететін инсайдерлік ақпарат қатаң конфиденциалды болып табылады және үшінші тұлғаларға ашуға жатпайды. Сіз уәкілеттігі жоқ тұлғалардың инсайдерлік ақпаратқа қол жетімдігіне жол бермеу үшін барлық қол жетімді тиімді шараларды қолдануыңыз қажет.

Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілік

Жоғарыда көрсетілген шектеулерді сақтамаған, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланған және таратқан жағдайда Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған азаматтық-құқықтық, әкімшілік және басқа жауапкершілікке тартылуыңыз, сондай-ақ Сізге қатысты, егер Банк қызметкері болып табылсаңыз Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес тәртіптік жаза қолданылуы мүмкін.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында инсайдерлерге қатысты белгіленген шектеулерді, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жария етпеу туралы жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдайтыныңызды және инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану және тарату үшін жүктелетін санкциялармен танысқаныңызды растайсыз.

Осы хабарламаға қол қойып, қол қойылған көшірмесін осы хабарламаны алған күннен бастап 5 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруды сұраймыз. Осы хабарламаға қол қою арқылы 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау» туралы Заңына (бұдан – әрі Заң) сәйкес мен Банкке менің дербес деректерімді жинауға және өңдеуге келісімімді беремін. Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес менің дербес деректерімді уәкілетті органдарға және ұйымдарға, «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-қа және Банктің еншілес ұйымдарына ұсынуды, сондай-ақ менің дербес деректерімді трансшекаралық, соның ішінде Заңның 16-бабының 3-тармағының 1)-тармақшасына сәйкес беруді қоса, бірақ шектелмей.

.....
(Т.А.Ә., қолы)

.....
(Күні)

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та
инсайдерлік ақпаратқа
билік етуге және пайдалануға
ішкі бақылау жүргізу ережесінің
3-қосымшасы

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ инсайдерлер тізімінен тұлғаны шығару
туралы хабарлама**

Хабарлама жіберілген күн:

20 ____ ж. « ____ » _____

Өзіңіздің қызметтік жағдайыңызға және еңбек міндеттеріңізге сәйкес Сіз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың (бұдан әрі – Банк) инсайдерлік ақпаратына қолжетімділікке ие болдыңыз және Қазақстан Республикасы заңнамасының және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және ішкі бақылаудың ережесінің талаптарына сәйкес Сіз Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізілген едіңіз.

Еңбек шартының тоқтатылуына байланысты (_____ № ____ бұйрық) Сіз инсайдерлер тізімінен шығарылдыңыз.

Конфиденциалдықты сақтау жөнінде міндеттеме

Сіз иелік еткен инсайдерлік ақпарат қатаңы конфиденциалды болып табылады және де ашылуға жатпайды.

Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану үшін жауапкершілік

Конфиденциалдық жөнінде талаптарды сақтамаған жағдайда, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланған және таратқан жағдайда, Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған азаматтық-құқықтық, әкімшілік және басқа да жауапкершілікке тартылуыңыз мүмкін.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында инсайдерлерге қатысты белгіленген шектеулерді, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жария етпеу туралы жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдайтыныңызды және инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану және тарату үшін жүктелетін санкциялармен танысқаныңызды растайсыз.

Осы хабарламаға қол қойып, қол қойылған көшірмесін осы хабарламаны алған күннен бастап 5 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруды сұраймыз.

.....
(Т.А.Ә., қолы)

.....
(Күні)

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та
инсайдерлік ақпаратқа
билік етуге және пайдалануға
ішкі бақылау жүргізу ережесінің
4-қосымшасы

КОНФИДЕНЦИАЛДЫ

Шетел заңнамасынң талаптары жөнінде PDMR үшін хабарлама

Хабарлама жіберілген күні:

20__ ж. «__» _____

1. Осы арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және ішкі бақылаудың ережесінің талаптарына сәйкес Банктің лауазымды тұлғасы (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities) ретінде Сізге және Сізбен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты шетелдік қор биржасында Банктің бағалы қағаздарының листингісіне байланысты шетелдік заңнаманың талаптары, атап айтқанда Market Abuse Regulation қолданылатынын хабарлайды.

2. Шетелдік заңнаманың талаптарына сәйкес PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар Банктің бағалы қағаздары (UK Financial Conduct Authority) саудаланатын шетел мемлекетінің уәкілетті органына PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар өз мүддесіне сай барлық транзакциялар (операциялар)/Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен немесе деривативалармен немесе басқа да қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер туралы хабарлауға міндетті.

Күнгізбелік жылдың ішіндегі 5000 еуроға балама мөлшердегі жиынтық шекке жеткен кезде әрбір келесі мәміле/операция хабарлануы тиіс.

Осындай хабарлама транзакцияны (операцияны)/мәмілені жүргізу сәтінен бастап үш (3) жұмыс күнінен кешіктірмей FCA сайтында тиісті нысанды толтыру арқылы орындалуы тиіс:

https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssubmissionsystem/MaPo_PDMR_Introduction

3. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекеттің уәкілетті органына хабарлаумен қатар жоғарыда көрсетілген Банктің бағалы қағаздарымен транзакциялар (операциялар)/мәмілелер туралы Банкке мәмілені/операцияны жүргізу күнінен бастап бір (1) бір күннен кешіктірмей хабарлауы тиіс.

4. PDMR Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен, немесе деривативалармен, немесе басқа да қаржылық құралдарымен тікелей немесе жанама түрде байланысты өз мүдделеріне немесе үшінші мүдделеріне сай қандай да бір транзакцияларды (операцияларды)/мәмілелерді **жабық кезеңнің ішінде** – аралық немесе жылдық қаржылық есепті жариялағанға дейін күнгізбелік 30 күннің жүргізе алмайды.

5. PDMR олармен жақын байланыстағы тұлғаларға шетел мемлекеттің заңнамасының PDMR-лармен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты талаптары және оларды сақтамау үшін жауапкершілік туралы жазбаша түрде хабарлауы тиіс.

6. PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға мыналар жатады:

1) жұбайы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес асырауындағы балалар;

3) мәміле жасау күнінде PDMR-мен бір жылдың ішінде бірге тұратын жақын туыстар:
ата-аналар/асырап алушылар;

балалар, соның ішінде асырап алынғандар;

аға-інілері және әпке-қарындастары (туған және туған емес);

атасы мен әжесі;

немерелері;

4) Банктің PDMR-і басқарушылық функцияларды атқаратын заңды тұлға, немесе оны осындай тұлға итікелей немесе жанама түрде бақылайтын, осындай тұлғаның мүддесіне сай құрылған, немесе экономикалық мүдделері осындай тұлғаның мүдделеріне айтарлықтай сәйкес келетін. Ереженің осы тармағының 1), 2), 3) тармақшаларында көрсетілген тұлға.

7. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекеттің талаптарын сақтау үшін жеке жауапкершілікті арқалайды.

Осы хабарламаға қол қойып, оны алған күннен бастап 7 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруды сұраймыз. Қол қойылған хабарламаның көшірмесін сақтап қоюды сұраймыз.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Банктің PDMR-ға қатысты шетелдік заңнама белгілеген, жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдауды растайсыз.

PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты шетел заңнамасының талаптары және оларды сақтамау үшін жауапкершілік туралы Сізбен жақын байланыстағы тұлғаларға жазбаша түрде, 5-қосымшаның нысаны бойынша хабарлауыңызды, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және ішкі бақылаудың ережесінің 6-қосымшасына қол қоюды қамтамасыз етіп, қол қойылған көшірмесін Банкке қайтаруыңызды сұраймыз.

.....
(Т.А.Ә., қолы, туған күні)

.....
(Күні)

**PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға арналған
шетелдік заңнаманың талаптары жөнінде хабарлама**

Хабарлама жіберілген күн:

20__ ж. «__» _____

1. Осы арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және ішкі бақылаудың ережесінің талаптарына сәйкес Сізге Банктің лауазымды тұлғасымен (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities) жақын байланыстағы тұлғасы ретінде қатысты шетелдік қор биржасында Банктің бағалы қағаздарының листингісіне байланысты шетелдік заңнаманың талаптары, атап айтқанда Market Abuse Regulation қолданылатынын хабарлайды.

2. Шетелдік заңнаманың талаптарына сәйкес PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар Банктің бағалы қағаздары (UK Financial Conduct Authority) саудаланатын шетел мемлекетінің уәкілетті органына PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар өз мүддесіне сай барлық транзакциялар (операциялар)/Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен немесе деривативалармен немесе басқа да қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер туралы хабарлауға міндетті.

Күнгізбелік жылдың ішіндегі 5000 еуроға балама мөлшердегі жиынтық шекке жеткен кезде әрбір келесі мәміле/операция хабарлануы тиіс.

Осындай хабарлама транзакцияны (операцияны)/мәмілені жүргізу сәтінен бастап, кідірмей, үш (3) жұмыс күнінен кешіктірмей орындалуы тиіс.

3. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекеттің уәкілетті органына хабарлаумен қатар жоғарыда көрсетілген Банктің бағалы қағаздарымен транзакциялар (операциялар)/мәмілелер туралы Банкке мәмілені/операцияны жүргізу күнінен бастап бір (1) бір күннен кешіктірмей хабарлауы тиіс.

4. PDMR олармен жақын байланыстағы тұлғаларға шетел мемлекеттің заңнамасының PDMR-лармен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты талаптары және оларды сақтамау үшін жауапкершілік туралы жазбаша түрде хабарлауы тиіс.

5. PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға мыналар жатады:

1) жұбайы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес асырауындағы балалар;

3) мәміле жасау күнінде PDMR-мен бір жылдың ішінде бірге тұратын жақын туыстар:

ата-аналар/асырап алушылар;

балалар, соның ішінде асырап алынғандар;

аға-інілері және әпке-қарындастары (туған және туған емес);

атасы мен әжесі;

немерелері;

4) Банктің PDMR-і басқарушылық функцияларды атқаратын заңды тұлға, немесе оны осындай тұлға итікелей немесе жанама түрде бақылайтын, осындай тұлғаның мүддесіне сай

құрылған, немесе экономикалық мүдделері осындай тұлғаның мүдделеріне айтарлықтай сәйкес келетін. Ереженің осы тармағының 1), 2), 3) тармақшаларында көрсетілген тұлға.

6. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекеттің талантарын сақтау үшін жеке жауапкершілікті арқалайды.

Осы хабарламаға қол қойып, оны алған күннен бастап 5 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруды сұраймыз. Қол қойылған хабарламаның көшірмесін сақтап қоюды сұраймыз.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Банктің PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты шетелдік заңнама белгілеген, жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдауды растайсыз.

.....
(Т.А.Ә., қолы, туған күні)

.....
(Күні)

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та
инсайдерлік ақпаратқа
билік етуге және пайдалануға
ішкі бақылау жүргізу ережесінің
5-қосымшасы

КОНФИДЕНЦИАЛДЫ

САУАЛНАМА
PDMR үшін

I. PDMR жөнінде ақпарат

1. Т.А.Ә., туған күні: _____

2. Жеке басты куәландыратын құжат (атауы, №, берілген күні, құжатты берген орган):

3. ЖСН: _____

4. Басқа ұйымдардағы атқаратын лауазымы немесе орындайтын басқарушылық функциялары туралы ақпарат:

№ р/с	Заңды тұлғаның атауы	Атқаратын лауазымы, тағайындау күні	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

5. Үй (тіркеу/тұрғылықты) мекенжайы: _____

6. Телефон нөмірі (ұялы), электрондық мекенжайы: _____

II. PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғалар туралы ақпарат

1. PDMR-дің балалары, жұбайлары туралы ақпарат:

№ рс	Т.А.Ә.	Туған күні	Туыскандық дәрежесі	ЖСН	Жеке басты куәландыратын құжат (№, берілген күні, құжатты берген орган)	Тұрғылықты орны

2. Сауалнаманы толтыру күніне PDMR-мен кемінде бір жыл бірге тұрып жатқан туыстары туралы ақпарат:

№ рс	Т.А.Ә.	Туған күні	Туыскандық дәрежесі	ЖСН	Жеке басты куәландыратын құжат (№, берілген күні, құжатты берген орган)	Тұрғылықты орны

III. PDMR-мен жақын байланыстағы заңды тұлғалар туралы ақпарат

1. Сіз, резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаның (бұдан әрі – ЗТ) ірі қатысушысы немесе лауазымды тұлғасы болып табыласыз ба (ЗТ-ның жарғылық капиталындағы үлесін %-бен көрсету. ЗТ атауы, мекенжайы мен байланыс телефондары, БСН, ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі мен берілген күнін көрсету қажет)?:

№ р/с	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

2. Сіздің жұбайыңыз, балаларыңыз және жақын туыстарыңыз резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаның ірі қатысушысы немесе лауазымды тұлғасы болып табылады ма (ЗТ-ның жарғылық капиталындағы үлесін %-бен көрсету. ЗТ атауы, мекенжайы мен байланыс телефондары, БСН, ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі мен берілген күнін көрсету қажет)?:

№ р/с	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны/қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

3. Сіз, резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаға бақылау жүргізесіз бе (ЗТ атауы, мекенжайы мен телефондарын көрсету қажет), сондай-ақ:

№ р/с	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны/қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

4. Сіздің жұбайыңыз, балаларыңыз және жақын туыстарыңыз резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаға бақылау жүргізеді бе (ЗТ атауы, мекенжайы мен телефондарын көрсету қажет):

№ р/с	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны/қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

IV. Шетелдік заңнаманың талаптарына сәйкес PDMR Банктің бағалы қағаздарымен жүргізген транзакцияларды мониторинг жасау үшін қажет PDMR-ға тиесілі Банктің бағалы қағаздары туралы ақпарат.

1. Осы Сауалнаманы толтыру сәтіндегі жағдай бойынша Банктің акцияларына және борыштық құралдарына, немесе деривативаларына, немесе оларға жататын басқа да қаржы құралдарына иелік ету туралы ақпаратты көрсетіңіз:

№ р/с	PDМR-дің немесе PDМR-мен жақын байланыстағы тұлғаның Т.А.Ә.	Бағалы қағаздардың түрі	ҮСН, ISIN	Саны (дана)	Сомасы, мың теңге	Бағалы қағаздарды сатып алу күні

2. Осы Сауалнаманы толтыру сәтіне дейін жылдың ішінде Банктің акцияларымен немесе басқа да бағалы қағаздарымен Сіздің мүдделеріңізге немесе балаларыңыздың және/немесе жұбайыңыздың мүдделеріне сай жүргізген операциялар туралы ақпаратты көрсетіңіз:

№ р/с	PDМR-дің немесе PDМR-мен жақын байланыстағы тұлғаның Т.А.Ә.	Бағалы қағаздардың түрі, саны (дана)	ҮСН, ISIN	Мәліметтің сомасы, мың теңге	Транзакция түрі	Операция жүргізу күні

Осы арқылы 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау» туралы Заңына (бұдан – әрі Заң) сәйкес осы сауалнамада көрсетілген дербес деректер, соның ішінде үшінші тұлғалардың дербес деректері Банкке ерікті түрде ұсынылады, осы ретте қандай да бір жеке және (немесе) заңды тұлғалардың құқықтары және ҚР заңнамасы талаптары бұзылмайды.

Осы арқылы Банкке осы сауалнамада көрсетілген дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімді беремін. Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес осы сауалнамада көрсетілген дербес деректерді уәкілетті органдарға және ұйымдарға, «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-қа және Банктің еншілес ұйымдарына ұсынуды, сондай-ақ менің дербес деректерімді трансшекаралық, соның ішінде Заңның 16-бабының 3-тармағының 1)-тармақшасына сәйкес беруді қоса, бірақ шектелмей.

(қолы)

Одан бөлек, дербес деректері осы сауалнамада көрсетілген жеке тұлғалар олардың дербес деректері қандай түрде қолданылатыны туралы хабардар етілгенін, олардың дербес деректерін Банкке беруге, олардың дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне келісімін бергенін растаймын, Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес осы сауалнамада көрсетілген дербес деректерді уәкілетті органдарға және ұйымдарға, «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-қа және Банктің еншілес ұйымдарына ұсынуды, сондай-ақ менің дербес деректерімді трансшекаралық, соның ішінде Заңның 16-бабының 3-тармағының 1)-тармақшасына сәйкес беруді қоса, бірақ шектелмей.

(қолы)

Тұлға осы Сауалнамада берілген ақпараттың шынайылығы үшін заңнамада белгіленген жауапкершілікті арқалайды.

Сауалнамада көрсетілген ақпараттың дұрыстығын растау мақсатында олар туралы ақпарат ұсынылып жатқан тұлғалар бойынша мәліметтерді растайтын құжатты қоса ұсынуды сұраймыз, атап айтқанда, жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат, ЖСН, заңды тұлғаның құрылтай құжаттары, БСН (Сауалнамада олар туралы ақпарат көрсетілген барлық тұлғалар бойынша). Осындай құжаттарды ұсыну мүмкін емес болған жағдайда – ұсыну мүмкін емес болғанын қысқаша негіздеме.

Осы Сауалнамада көрсетілген мәліметтер өзгерген жағдайда, сіздер осындай өзгерістер орын алған күннен бастап жеті күннің ішінде тиісті өзгерістер туралы ақпаратты ұсынуға міндеттенесіздер.

Қолы: _____ (_____)

Сауалнаманы гөттыру күні: _____

ПРАВИЛА
внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО
«Народный Банк Казахстана»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), а также в соответствии с международными требованиями, применимыми к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства.

2. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства Республики Казахстан, иностранного законодательства, регламентирующего вопросы использования инсайдерской информации, а также повышение уровня деловой репутации, поддержание высокой степени корпоративного управления, обеспечения стабильности Банка.

3. Настоящие Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Банка, дочерних организаций Банка и других юридических лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, а также требованиями иностранного законодательства, применимыми к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства.

5. Контроль и ответственность за соблюдение требований настоящих Правил возлагается на подразделение, являющееся владельцем инсайдерской информации и/или ответственное за принятие мер по обеспечению требований законодательства, а также на курирующих указанные подразделения членов Правления Банка.

6. Подразделением, осуществляющим координацию деятельности подразделений в рамках настоящих Правил, является Управление Compliance Division.

7. С целью обеспечения исполнения инсайдерами Банка требований законодательства Республики Казахстан, требований иностранного законодательства в отношении инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, настоящие Правила в части распоряжения и использования инсайдерской информации размещаются на казахском и русском языках на интернет-ресурсе Банка или организатора торгов (в случае включения и нахождения ценных бумаг Банка в списке организатора торгов), а также могут быть предоставлены инсайдерам Банка по их запросу в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

Глава 2. Основные определения

8. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) *закрытый период* – 30 календарных дней до объявления (опубликования) годового или промежуточного финансового отчета Банка, который Банк обязан публиковать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или правилами фондовой биржи, на которой допущены к торгам ценные бумаги Банка;

2) *инсайдер* – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации. Инсайдером Банка признается лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации Банка, которое определяется в соответствии с настоящими Правилами.

В случае признания Банка инсайдером по отношению к другому лицу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, иностранным законодательством работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, также признаются инсайдерами такого лица (дочерние организации Банка, сторонние организации);

3) *инсайдерская информация* – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка или другого лица, в отношении которого Банк признан инсайдером, сделках с ними, а также о Банке или лице, в отношении которого Банк признан инсайдером, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые документы), осуществляемой ими 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 Банка/лица, в отношении которого Банк признан инсайдером;

4) *ответственные подразделения* – Департамент внутреннего аудита, Департамент финансовых рисков и портфельного анализа, Юридический департамент, Управление финансовых институтов и международных отношений, Департамент управления капиталом Группы, Казначейство, Департамент бухгалтерского учета и отчетности, Департамент маркетинга и PR, Управление Compliance Division, Департамент контроллинга и бюджетирования, Канцелярия, Департамент налогового учета, Департамент кредитных рисков, а также иные подразделения Банка по согласованию с Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером;

5) *список инсайдеров*:

список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка;

список лиц (работников Банка), обладающих доступом к инсайдерской информации лица, в отношении которого Банк признан инсайдером.

Порядок ведения и обновления списка инсайдеров определяется настоящими Правилами;

6) *уполномоченный орган* – Национальный Банк Республики Казахстан;

7) *DMP* – Disclosing Market Participant, лицо (Банк или третье лицо, выступающее от имени и в интересах Банка), раскрывающее информацию (потенциальным инвесторам) в рамках зондирования рынка;

8) *FCA* – Financial Conduct Authority, уполномоченный орган по надзору и регулированию финансовых услуг и финансовых рынков Великобритании; *MSR* – Market soundings recipient, получатель информации в рамках зондирования рынка (например, потенциальный инвестор);

9) *MSR* – Market soundings recipient, получатель информации в рамках зондирования рынка (например, потенциальный инвестор);

10) *PDMMR* – лица, осуществляющие управленческие функции. К ним относятся: члены административных, исполнительных органов и органов управления Банка либо руководители высшего звена, не являющиеся членами вышеуказанных органов, обладающие постоянным доступом к инсайдерской информации Банка и имеющие полномочия принимать управленческие решения, оказывающие влияние на Банк;

11) *UKLA* (UK Listing Authority) – Агентство по листингу Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии.

Глава 3. Инсайдерская информация

9. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:

1) финансовая отчетность Банка;

2) иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Банка, включая, но не ограничиваясь сведениями о расчете коэффициента достаточности собственного капитала, сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов;

3) информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающая интересы держателей ценных бумаг:

изменения состава органов Банка;

изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;

реорганизация или ликвидация Банка, его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ;

наложение ареста на имущество Банка;

передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от активов Банка;

получение, приостановление или лишение лицензии Банка;

решения, принятые общим собранием акционеров Банка;

решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

изменения в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг;

информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком;

4) информация о корпоративных событиях Банка:

решения, принятые общим собранием акционеров;

решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

совершение обществом крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых обществом имеется заинтересованность и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов общества на дату принятия уполномоченным органом 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 общества, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также при наличии иных сведений о сделке;

передача в залог (перезалог) имущества общества на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;

участие Банка в учреждении юридического лица;

арест имущества Банка;

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

привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

решения о принудительной реорганизации Банка;
иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка;

5) иная информация, отнесенная к инсайдерской информации Банком, а также определяемая в качестве инсайдерской в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Информация является инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия неограниченному кругу лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или настоящими Правилами.

10. 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), 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;

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

11. Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, иностранным законодательством.

Глава 4. Инсайдеры Банка

12. Инсайдерами Банка признаются следующие лица:

1) должностные лица и работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации на постоянной основе ввиду их функциональных обязанностей и полномочий. К ним относятся:

члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Корпоративный секретарь, Советник аппарата Совета директоров и Правления Банка, Главный юридический советник, руководители, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью ответственных подразделений, секретарь Совета директоров, секретарь Правления, офис-менеджеры и секретари-референты членов Правления и Совета директоров, руководитель Канцелярии, члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, члены Комитета по финансам Банка, а также члены иных комитетов Банка по согласованию с Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером;

соответствующие работники ответственных подразделений, имеющие доступ к инсайдерской информации.

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

2) работники Банка, не указанные в подпункте 1) настоящего пункта Правил, 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) 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 фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка и иными финансовыми инструментами, созданного в целях рассмотрения вопросов

признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенными в целях манипулирования:

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

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

9) работники организаций, указанных в подпунктах 3), 4), 5) и 8) настоящего пункта Правил, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

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

13. Лица, указанные в подпунктах 1), 2) пункта 12 Правил, подлежащие исключению из списка инсайдеров в силу расторжения трудового договора, обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении известной им инсайдерской информации и требования пункта 42 настоящих Правил в течение 5 лет после расторжения трудового договора.

Глава 5. Ведение списка инсайдеров Банка

14. 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) и 8) пункта 12 настоящих Правил, по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам (далее – список инсайдеров Банка).

15. Банк уведомляет инсайдеров Банка о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), о требованиях Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации посредством направления инсайдером соответствующего уведомления по форме согласно приложениям 2, 3 к настоящим Правилам (далее – уведомление).

Уведомление на английском языке для инсайдеров Банка – международных финансовых институтов или иных международных организаций, осуществляющих консалтинговые услуги Банку, по согласованию с Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером могут направляться по форме, предоставленной такими организациями, или в иной произвольной форме с учетом требований законодательства Республики Казахстан и иностранного законодательства.

16. В случае получения постоянными инсайдерами Банка доступа к иной категории инсайдерской информации (в том числе инсайдерской информации дочерних организаций или сторонних организаций) повторное направление уведомления постоянным инсайдером о включении/исключении их в список инсайдеров не требуется. Управление Compliance Division направляет соответствующую служебную записку постоянным инсайдером, за исключением членом Правления Банка, членом Совета директоров Банка.

В случае получения временными инсайдерами Банка доступа к иной категории инсайдерской информации (в том числе инсайдерской информации дочерних организаций или сторонних организаций) по определенным проектам временным инсайдером повторно направляется уведомление о включении/исключении их в список инсайдеров по соответствующему проекту. В уведомлении в обязательном порядке указывается наименование проекта.

Направление уведомления об исключении работников Банка, работников дочерних организаций Банка из списка инсайдеров Банка в связи с завершением проекта не требуется.

17. Подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров Банка, поддержание его в актуальном состоянии, уведомление лиц, получивших доступ к инсайдерской информации Банка, о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), информирование инсайдеров о требованиях законодательства Республики Казахстан, требованиях иностранного законодательства в части распоряжения и использования инсайдерской информации и настоящих Правил является Управление Compliance Division.

Список инсайдеров формируется ответственным лицом на ежемесячной основе и предоставляется на подпись начальнику Управления Compliance Division. Список инсайдеров, направляемый в Департамент управления капиталом Группы на ежеквартальной основе для предоставления фондовой бирже, действующей на территории Республики Казахстан, подписывается Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером.

18. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 16 Правил, передается Управлением Compliance Division непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров, или направляется на известный адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка).

19. Доступ к списку инсайдеров в Банке имеют: члены Совета директоров, Председатель Правления, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, ответственные работники Департамента управления капиталом Группы, иные подразделения/лица по согласованию с Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером.

20. Список инсайдеров хранится в Управлении Compliance Division и может предоставляться ответственным подразделениям Банка по их письменному запросу для дальнейшего его предоставления фондовым биржам.

21. Банк обязан предоставлять список инсайдеров уполномоченному органу по его требованию.

22. Список инсайдеров Банка, предоставляемый уполномоченному органу, должен содержать следующую информацию о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка:

- 1) дата создания списка инсайдеров, внесения изменений в список инсайдеров;
- 2) фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, дата его 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, время возникновения основания для включения в список инсайдеров;
- 6) дата исключения из списка инсайдеров.

23. Список инсайдеров Банка также содержит информацию о характере доступа к инсайдерской информации (постоянный или временный), о направлении уведомления Банком инсайдеру и о получении Банком подписанного инсайдером уведомления, содержащего обязательство о неразглашении инсайдерской информации.

24. Во исполнение требований, применимых к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, эмитированных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на Лондонской фондовой бирже, список инсайдеров предоставляется уполномоченному органу иностранного государства Управлением финансовых институтов и международных отношений в течение 3 (трех) дней с даты получения запроса.

Управление Compliance Division направляет Управлению финансовых институтов и международных отношений по его запросу список инсайдеров Банка на английском языке в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения такого запроса.

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

26. Инсайдеры Банка, указанные в подпунктах 3) – 5), 8) пункта 12 настоящих Правил, обязаны предоставлять Банку список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса от Банка либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения в него изменений в случае актуализации.

27. Во исполнение пунктов 14 и 43 настоящих Правил при установлении гражданско-правовых отношений (заключении сделок, договоров) с лицами, которым в рамках устанавливаемых правоотношений предусматривается раскрытие инсайдерской информации Банка, в договоре, заключаемом с указанными лицами, могут быть предусмотрены обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к

инсайдерской информации Банка в силу служебного положения и трудовых обязанностей), уведомлении работников, включенных ими в свой список инсайдеров о включении/исключении из списка, об ответственности за разглашение и/или неправомерное использование инсайдерской информации, а также обязательство предоставить копию своего списка инсайдеров Банку в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

28. В целях включения в список инсайдеров Банка (исключения из списка) лиц, указанных в подпунктах 2) и 4) пункта 12 настоящих Правил, и соблюдения процедур, установленных в отношении инсайдеров Банка, руководитель подразделения, работники которого подлежат включению в список инсайдеров Банка, либо руководитель подразделения, ответственного за установление гражданско-правовых отношений с лицами, указанными в подпункте 4) пункта 12 настоящих Правил, обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа либо незамедлительно с момента получения указанными лицами доступа к инсайдерской информации Банка направить служебную записку с соответствующим обоснованием в Управление Compliance Division о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров Банка.

Окончательное решение о необходимости включения/исключения таких работников в список инсайдеров может быть принято Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером.

29. Решение о включении иных лиц в список инсайдеров (исключении из списка) с характером доступа «постоянный», помимо указанных в подпункте 1) пункта 12 настоящих Правил, принимается Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером на основании ходатайства в виде служебной записки от соответствующего подразделения.

30. В целях своевременного внесения изменений в список инсайдеров Департамент управления персоналом информирует Управление Compliance Division об увольнении, переводе работников Банка на ежедневной основе.

На основании сведений, предоставляемых Департаментом управления персоналом, соответствующие изменения вносятся в список инсайдеров по мере возникновения изменений (включение/исключение лиц из списка инсайдеров в связи с приемом/увольнением, прекращением доступа к инсайдерской информации; изменение должности в связи с переводом и т.д.).

31. Мониторинг списка инсайдеров осуществляется ответственным лицом Управления Compliance Division на ежемесячной основе. При формировании списка ответственным лицом проверяется содержание списка на предмет актуальности и корректности отраженной в нем информации: Ф.И.О. лиц, включенных в список инсайдеров, дата рождения, наименование должности, изменения в списке инсайдеров и т.д. Изменения в списке инсайдеров (список исключенных и/или включенных лиц) оформляются отдельной таблицей и предоставляются начальнику Управления Compliance Division вместе со списком инсайдеров на первое число каждого месяца, следующего за отчетным.

Глава 6. Требования к PDMR

32. PDMR и лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять FCA, а также Банк о каждой транзакции (операции)/сделке, осуществляемой в своих интересах, с акциями и долговыми инструментами Банка, деривативами или другими финансовыми инструментами, относящимися к ним.

Уведомление FCA должно осуществляться PDMR и лицами, близко с ними связанными, незамедлительно, не позднее трех рабочих дней с момента совершения транзакции/сделки.

Уведомление Банка должно осуществляться PDMR и лицами, близко с ними связанными, не позднее одного рабочего дня с момента совершения транзакции (операции)/сделки.

Уведомлению подлежит каждая последующая транзакция (операция)/сделка PDMR и лица, близко с ними связанного, при достижении общего порога в размере, эквивалентном 5000 евро в течение календарного года. Сумма транзакции (операции)/сделки определяется исходя из официального курса валют на день совершения транзакции (операции)/сделки.

Уведомление осуществляется непосредственно PDMR и лицами, близко с ними связанными, на сайте FCA:

https://marketoversight.fca.org.uk/electronicsubmissionsystem/MaPo_PDMMR_Introduction

33. К PDMR относятся:

- 1) члены Совета директоров Банка;
- 2) члены Правления Банка;
- 3) Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер Банка;
- 4) Главный Юридический советник Банка;
- 5) Главный бухгалтер Банка.

34. К лицам, близко связанным с PDMR, относятся:

- 1) супруг (-а);
- 2) дети, находящиеся на иждивении, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) близкие родственники, совместно проживающие с PDMR в течение одного года на дату совершения сделки:

родители/усыновители (удочерители):

дети, в том числе усыновленные (удочеренные):

братья и сестры (полнородные и неполнородные):

дедушка и бабушка;

внуки;

4) юридическое лицо, в котором управленческие функции осуществляет PDMR Банка, или лицо, указанное в подпунктах 1), 2), 3) настоящего пункта Правил, которое прямо или косвенно контролируется таким лицом, которое учреждено в интересах такого лица, или экономические интересы которого существенно совпадают с интересами такого лица.

35. Банк обязан вести списки PDMR и лиц, близко с ними связанных.

36. Управление Compliance Division один раз в полгода до конца месяца, следующего за календарным полугодием, обязано в письменном виде информировать PDMR о необходимости соблюдения требований иностранного законодательства в отношении инсайдерской информации и последствиях их несоблюдения (приложение 4 к Правилам).

Подразделением, ответственным за ведение списка PDMR и лиц, близко с ними связанных, и уведомление PDMR о требованиях законодательства, является Управление Compliance Division.

37. PDMR, в свою очередь, в письменном виде должны уведомлять лиц, близко с ними связанных, о необходимости соблюдения требований иностранного законодательства в отношении инсайдерской информации и последствиях их несоблюдения (приложение 5 к Правилам).

38. В целях ведения списка PDMR, а также мониторинга транзакций/сделок PDMR и лиц, близко с ними связанных, с ценными бумагами Банка с целью обеспечения соблюдения требований законодательства Управление Compliance Division направляет PDMR Анкету для предоставления сведений о PDMR и лицах, близко связанных с PDMR, согласно приложению 6 к Правилам. Анкета PDMR обновляется один раз в год в сроки, установленные Главой риск-менеджмента, Главным комплаенс-контролером.

39. Список PDMR включает персональные данные PDMR и лиц, близко с ними связанных (Ф.И.О., дату рождения, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, ИИН физического лица; наименование юридического лица, дату регистрации такого юридического лица, БИН), полученные из анкетных данных указанных лиц, а также из иных открытых публичных источников информации, а также по необходимости иные сведения. PDMR, получившее Анкету, обязано в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения Анкеты с соответствующим сопроводительным письмом от Управления Compliance Division заполнить Анкету и направить в запечатанном конверте с грифом «Конфиденциально» в Управление Compliance Division.

40. В случае изменения данных, указанных в Анкете, лицо обязано в течение 7 (семи) календарных дней со дня наступления изменений уведомить Управление Compliance Division о таких изменениях.

41. PDMR не может осуществлять какие-либо транзакции (операции)/сделки в своих интересах или интересах третьих лиц, прямо или косвенно, с акциями и долговыми инструментами

Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимся к ним в течение закрытого периода.

Глава 7. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации

42. Инсайдеры не вправе:

1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);

2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и иностранным законодательством;

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

43. Инсайдеры, указанные в подпунктах 3) – 5), 8) пункта 12 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 о требованиях законодательства Республики Казахстан, иностранного законодательства и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации;

3) информировать Банк о своих работах, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

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

45. 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.

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

46. Руководители ответственных подразделений Банка, работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к инсайдерской информации со стороны иных работников Банка, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей, а также третьих лиц.

47. Руководители ответственных подразделений Банка предоставляют по запросу Управления Compliance Division список работников своего подразделения, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, дочерних организаций или сторонних организаций и подлежащих включению в список инсайдеров, в течение одного рабочего дня со дня получения такого запроса.

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

48. Руководители и работники ответственных подразделений, являющиеся инсайдерами Банка, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой Управлению Compliance Division, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности персональных данных инсайдеров).

49. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации решением уполномоченного органа или руководящего работника Банка проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта.

50. 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 Главу риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера Банка.

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, где может быть использована инсайдерская информация, а также предоставлять официальные интервью в средства массовой информации могут только Председатель Правления Банка и/или члены Правления Банка либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим приказом Председателя Правления Банка (далее – уполномоченные лица).

Глава 9. Порядок раскрытия инсайдерской информации

53. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Банка – www.halykbank.kz, интернет-ресурсах организатора торгов и депозитария финансовой отчетности (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) настоящими Правилами), и (или) опубликования в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан», выпускаемых ежедневно, на казахском и русском языках в открытом доступе для всех заинтересованных лиц.

Раскрытие инсайдерской информации на интернет-ресурсе Банка осуществляется также на английском языке.

Инсайдерская информация Банка, опубликованная на интернет-ресурсе Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц в течение 5 (пяти) лет с даты опубликования.

Раскрытие инсайдерской информации на иностранных фондовых биржах осуществляется на английском языке.

При включении ценных бумаг Банка в список организатора торгов Банк обеспечивает раскрытие инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Банка, до начала торгов данными ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами организатора торгов.

54. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, указанная в подпункте 3) пункта 9 настоящих Правил, размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – депозитарий финансовой отчетности), и публикуется в средствах массовой информации, указанных в пункте 53 настоящих Правил, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения таких изменений в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

55. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка, указанная в подпункте 4) пункта 9 настоящих Правил, размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

56. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) правилами организатора торгов, 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.

При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких средствах массовой информации, установленных настоящими Правилами, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в средстве массовой информации.

57. При обращении ценных бумаг, включенных в список организатора торгов, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, инсайдерская информация подлежит раскрытию одним из следующих способов:

1) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка, после чего размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации;

2) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, после чего направляются в адрес фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, в списки которых включены ценные бумаги Банка, и размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации.

58. Раскрытие инсайдерской информации в соответствии с требованиями Лондонской фондовой биржи и UKLA осуществляется Управлением финансовых институтов и международных отношений.

Раскрытие инсайдерской информации на фондовой бирже, действующей на территории Республики Казахстан, осуществляется Департаментом управления капиталом Группы.

Руководители иных подразделений, владеющих инсайдерской информацией, ответственных за ее раскрытие, информируют Управление финансовых институтов и международных отношений или Департамент управления капиталом Группы посредством направления служебной записки или в ином порядке, установленном внутренними документами Банка, о необходимости раскрытия инсайдерской информации на соответствующем ресурсе.

В случае, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан необходимо раскрытие инсайдерской информации Банка в печатных СМИ, подразделение, владеющее инсайдерской информацией и ответственное за ее раскрытие, обеспечивает своевременное раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, указанных в настоящих Правилах, посредством Департамента маркетинга и PR.

59. Банк принимает разумные меры для обеспечения одновременного раскрытия инсайдерской информации во всех юрисдикциях, где его финансовые инструменты допущены к торгам на организованном рынке ценных бумаг либо включены в официальный список фондовой биржи, если это предусмотрено листинговыми требованиями фондовых бирж в соответствующих юрисдикциях.

Глава 10. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации Банка

60. В качестве эмитента ценных бумаг, допущенных к обращению на иностранной фондовой бирже, в случаях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, Банк может под свою ответственность отсрочить раскрытие инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями иностранного законодательства при условии, что:

1) незамедлительное раскрытие такой информации повлечет ущерб законным интересам Банка;

2) такая отсрочка не введет общественность/инвесторов в заблуждение относительно финансового состояния Банка;

3) Банк способен обеспечить конфиденциальность данной информации.

В случае утраты конфиденциальности инсайдерская информация, если имела место отсрочка раскрытия информации, должна быть незамедлительно раскрыта.

61. Решение об отсрочке раскрытия инсайдерской информации может иметь место в случае, если незамедлительное раскрытие такой информации может повлечь существенный ущерб законным интересам Банка. Например, отсрочка раскрытия инсайдерской информации с целью защиты законных интересов Банка возможна в ходе проведения переговоров (в том числе, но не ограничиваясь, переговоров, направленных на сохранение стабильного финансового положения Банка), когда публичное раскрытие такой информации может оказать негативное влияние на результат или ход проведения таких переговоров.

62. Подразделениями, ответственными за инициирование отсрочки раскрытия информации и соблюдение процедур отсрочки, указанных в настоящей главе, могут быть: Департамент управления капиталом Группы, Управление финансовых институтов и международных отношений, Казначейство, Департамент бухгалтерского учета и отчетности и другие подразделения.

63. Решение об отсрочке или отмене отсрочки раскрытия инсайдерской информации принимается членом Правления, курирующим подразделение – владельца инсайдерской информации, иницирующее отсрочку раскрытия информации. При необходимости решение об отсрочке может быть согласовано с Председателем Правления Банка, а в исключительных случаях решение об отсрочке раскрытия информации или ее отмене может быть принято Правлением.

64. В случае отсрочки раскрытия инсайдерской информации Банк в лице ответственного подразделения – владельца инсайдерской информации, иницирующего отсрочку, обязан вести документацию на русском и английском языках, которая должна содержать:

1) дату и время, когда возникла инсайдерская информация, когда было принято решение об отсрочке, когда такая информация предположительно будет раскрыта;

2) информацию о лице, ответственном за принятие решения об отсрочке/раскрытии информации, обеспечение постоянного мониторинга условий для отсрочки раскрытия, принятие решения о публичном раскрытии инсайдерской информации, предоставление информации об отсрочке уполномоченному органу;

3) подтверждение соблюдения условий для отсрочки информации и любых изменений в течение периода, когда раскрытие информации было задержано, мероприятия, принятые по ограничению доступа к инсайдерской информации, а также меры, принятые при утрате конфиденциальности.

65. В случае, когда имела место отсрочка раскрытия инсайдерской информации в соответствии с настоящей главой, Банк в лице ответственного подразделения – владельца инсайдерской информации, иницировавшего отсрочку, обязан незамедлительно после раскрытия информации уведомить уполномоченный орган иностранного государства о том, что раскрытие инсайдерской информации было отсрочено, и предоставить письменные разъяснения о соблюдении условий отсрочки, а также одновременно уведомить Управление Compliance Division об имевшей место отсрочке информации и предоставить копию уведомления уполномоченного органа иностранного государства и документы, подтверждающие факт исполнения требований настоящей главы.

Уведомление ответственным подразделением уполномоченного органа иностранного государства об отсрочке информации осуществляется онлайн на сайте такого уполномоченного органа по установленной форме (https://marketoversight.fca.org.uk/electronicsubmissionssystem/mapo_ddii_notification).

66. Небольшая отсрочка раскрытия инсайдерской информации допускается для выяснения обстоятельств в тех случаях, когда Банк столкнулся с каким-либо неожиданным значительным событием, если такая отсрочка раскрытия инсайдерской информации не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

67. При появлении в средствах массовой информации публикаций и сведений, основанных на информации, составляющей инсайдерскую информацию, и являющихся в значительной степени достоверными, Банк оценивает необходимость отмены отсрочки раскрытия такой информации в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Глава 11. Порядок взаимодействия Банка с лицами, в отношении которых Банк признается инсайдером

68. Банк признается инсайдером в отношении:

1) лица, доступом к инсайдерской информации которого Банк обладает в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале);

2) лица, доступом к инсайдерской информации которого Банк обладает в рамках установленных с ним гражданско-правовых отношений, заключенного договора, условиями которого предусмотрено раскрытие Банку инсайдерской информации этого лица.

69. Работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, также являются инсайдерами указанных лиц.

70. Лица, в отношении которых Банк признан инсайдером, обязаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан самостоятельно обеспечить контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, доступом к которой обладают Банк и его работники.

71. В случае признания Банка инсайдером по основаниям, предусмотренным в пункте 68 настоящих Правил, ответственность за направление Банку уведомления о признании его инсайдером и включении в список инсайдеров несут лица, указанные в пункте 68 Правил. Банк не несет ответственности за разглашение информации, которая может быть признана инсайдерской, в случае если Банком не получено уведомление о включении его в список инсайдеров лица, в отношении которого Банк признается инсайдером.

72. На Банк и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным в пунктах 68 – 69 Правил, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информацией лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.

73. Банк обязан при получении уведомления о признании Банка инсайдером и включении его в список инсайдеров лиц, доступом к инсайдерской информации которых обладает Банк:

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

2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером;

3) информировать лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

74. Для целей подпунктов 2) – 3) пункта 73 настоящих Правил Банк вправе запрашивать у лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

75. Список работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 68 Правил, ведется Управлением Compliance Division.

Уведомление работников, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 68 Правил, осуществляется путем направления соответствующей служебной записки.

76. Департамент управления капиталом Группы для целей пункта 73 настоящих Правил обязан направлять в Управление Compliance Division информацию о работниках Банка, являющихся инсайдерами лиц, указанных в подпункте 1) пункта 68 настоящих Правил. Информация актуализируется ДУКГ и направляется в Управление Compliance Division по мере актуализации или по запросу Управления Compliance Division.

77. Подразделения Банка при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Банку инсайдерской информации, обязаны уведомлять Управление Compliance Division о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора.

Подразделения обязаны поддерживать список работников в актуальном состоянии и предоставлять актуальную информацию в Управление Compliance Division не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса или заключения договора.

78. Управление Compliance Division вправе запрашивать у ответственных подразделений соответствующие договоры, списки работников, являющихся инсайдерами в рамках договоров, а также иную информацию для целей пункта 73 настоящих Правил. Запрашиваемая информация

представляется ответственными подразделениями Управлению Compliance Division не позднее 5(пяти) рабочих дней со дня получения запроса.

79. Исключение работников Банка из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, осуществляется в случае получения Банком уведомления об исключении Банка из списка инсайдеров либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Банк признан инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны уведомить Управление Compliance Division. Исключение работников Банка из списка инсайдеров указанных лиц в случае увольнения/перемещения работников Банка осуществляется на основании соответствующей служебной записки, направляемой ответственным подразделением в Управление Compliance Division в течение 1 (одного) рабочего дня со дня увольнения/перемещения работника.

Глава 12. Зондирование рынка

80. В случае заключения сделки, условия которой могут являться инсайдерской информацией, или при намерении заключения такой сделки Банк, его акционеры или лица, действующие от имени и по поручению Банка, могут осуществлять зондирование рынка.

Зондирование рынка подразумевает предоставление информации одному или нескольким потенциальным инвесторам до раскрытия информации о сделке в целях оценки интереса потенциального инвестора.

Зондирование рынка возможно в следующих случаях: продажи акций Банка, продажи дочерних организаций Банка, выпуска долговых ценных бумаг, продажи кредитов или материальных активов в размере более 25 % от капитала и др.

81. Банк должен получить согласие MSR – потенциального инвестора на получение инсайдерской информации и уведомить его о необходимости соблюдения конфиденциальности в отношении инсайдерской информации, а также о запрете использования такой информации для покупки/продажи финансовых инструментов, прямо или косвенно, в личных целях или в пользу третьего лица.

82. Банк до осуществления зондирования рынка должен проанализировать, повлечет ли зондирование рынка раскрытие информации, а также в письменном виде фиксировать соответствующие выводы.

83. Для обеспечения соблюдения требований законодательства в отношении инсайдерской информации и обеспечения ее конфиденциальности Банк должен осуществлять следующие процедуры в отношении зондирования рынка:

- обеспечивать единообразие информации, раскрываемой при зондировании рынка в рамках одной сделки;
- координировать свои действия с консультантами, чтобы обеспечить единообразие предоставляемой информации. Все консультанты должны действовать согласно одному плану раскрытия информации для каждого MSR;
- записывать телефонные переговоры или составлять письменный протокол переговоров и согласовывать такую запись с MSR в течение 5 рабочих дней;
- хранить записи телефонных переговоров или письменных протоколов в течение 5 лет с момента проведения таких переговоров.

84. Соответствующая документация может быть представлена FCA по его запросу.

85. В случае если Банк выступает в качестве потенциального инвестора, он должен проводить следующие мероприятия в отношении зондирования рынка:

- назначить лиц, ответственных за получение инсайдерской информации в рамках зондирования рынка;
- вести список лиц, в распоряжении которых находится информация, получаемая в ходе зондирования рынка;
- уведомить работников Банка, дочерних организаций Банка, ответственных за получение инсайдерской информации в рамках зондирования рынка, о запрете использования данной информации в целях манипулирования рынком;
- контролировать и управлять потоком получаемой инсайдерской информации в целях соблюдения ее конфиденциальности;

– вести собственный анализ и фиксировать информацию, получаемую при зондировании рынка, даже если эмитент определил, что данная информация не является инсайдерской.

86. Процедуры по зондированию рынка осуществляются соответствующим подразделением, выступающим от имени Банка в переговорах с третьими сторонами (MSR) и/или являющимся владельцем инсайдерской информации. Такими подразделениями могут быть: Управление финансовых институтов и международных отношений, Департамент управления капиталом Группы, Казначейство и другие.

Глава 13. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

87. В случае несоблюдения ограничений, указанных в настоящих Правилах в соответствии с требованиями законодательства, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Глава 14. Заключительные положения

88. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Банка.

89. Настоящие Правила подлежат изменению и дополнению по мере изменения требований законодательства Республики Казахстан и иностранного законодательства.

90. Нарушение требований настоящих Правил влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также законодательством иностранного государства, применимым к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории такого иностранного государства.

Конфиденциально

Уведомление о включении лица в список инсайдеров АО «Народный Банк Казахстана»

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

Ввиду того, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк). Вы включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана».

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, 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 Банка.

Банк обязан предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Ограничения на использование инсайдерской информации

Являясь инсайдером Банка, Вы не вправе:

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

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 ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, 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.

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 и распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 5 рабочих дней с даты получения настоящего уведомления. Подписанием настоящего уведомления в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) я предоставляю Банку согласие на сбор и обработку моих персональных данных, включая, но не ограничиваясь на предоставление моих персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, АО «Казахстанская фондовая биржа» и дочерним организациям Банка, а также на трансграничную передачу моих персональных данных, в т.ч. согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона.

.....
(Ф.И.О., подпись, дата рождения)

.....
(Дата)

**Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров
АО «Народный Банк Казахстана»**

Дата направления уведомления:

« _____ » _____ 20__ г.

В силу своего служебного положения и трудовых обязанностей Вы имели доступ к инсайдерской информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и были включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана».

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

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 и распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 5 рабочих дней со дня получения настоящего уведомления.

.....
(Ф.И.О., подпись)

.....
(Дата)

Приложение 4
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
в АО «Народный Банк Казахстана»

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

Уведомление для PDMR о требованиях иностранного законодательства

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

1. Настоящим АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» уведомляет Вас, что к Вам, как к должностному лицу Банка (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities), и лицам, близко связанным с Вами, применяются требования иностранного законодательства, а именно Market Abuse Regulation, в связи с листингом ценных бумаг Банка на иностранной фондовой бирже.

2. В соответствии с требованиями иностранного законодательства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять уполномоченный орган иностранного государства, на фондовой бирже которого торгуются ценные бумаги Банка (UK Financial Conduct Authority), обо всех транзакциях (операциях)/сделках с акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимся к ним, осуществляемых PDMR и/или лицами, близко с ними связанными, в своих интересах.

Уведомлению подлежит каждая последующая сделка/операция при достижении общего порога в размере, эквивалентном 5000 евро в течение календарного года.

Такое уведомление должно осуществляться не позднее трех (3) рабочих дней с момента совершения транзакции (операции)/сделки посредством заполнения соответствующей формы на сайте FCA:

https://marketoversight.fca.org.uk/electronicsubmissionssystem/MaPo_PDMR_Introduction

3. Наряду с уполномоченным органом иностранного государства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять Банк об указанных выше транзакциях (операциях)/сделках с ценными бумагами Банка не позднее одного (1) рабочего дня со дня совершения сделки/операции.

4. PDMR не может осуществлять какие-либо транзакции (операции)/сделки в своих интересах или интересах третьих лиц, прямо или косвенно связанные с акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимися к ним, **в течение закрытого периода** – 30 календарных дней до объявления (опубликования) промежуточного или годового финансового отчета.

5. PDMR обязаны в письменном виде уведомлять лиц, близко с ними связанных, о требованиях иностранного законодательства в отношении лиц, близко с связанными с PDMR, и ответственности за их несоблюдение.

6. Лицами, близко связанными с PDMR, являются:

а) супруг/супруга;

б) дети, находящиеся на иждивении, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

с) близкие родственники, совместно проживающие с PDMR в течение одного года на дату совершения сделки:

родители/усыновители (удочерители);

дети, в том числе усыновленные (удочеренные);

братья и сестры (полнородные и неполнородные);

дедушка и бабушка;

внуки;

д) юридическое лицо, в котором управленческие функции осуществляет PDMR Банка, или лицо, указанное в пунктах а), б), с); которое прямо или косвенно контролируется таким лицом, которое учреждено в интересах такого лица, или экономические интересы которого существенно совпадают с интересами такого лица.

7. PDMR и лица, близко с ними связанные, несут личную ответственность за соблюдение требований иностранного законодательства.

Просим подписать настоящее уведомление и вернуть его в Банк не позднее 7 рабочих дней с даты его получения. Просим сохранить копию подписанного уведомления.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных обязательств, установленных иностранным законодательством в отношении PDMR Банка.

Просим в письменном виде, по форме приложения 5, уведомить лиц, близко с Вами связанных, о требованиях иностранного законодательства в отношении лиц, близко связанных с PDMR, и ответственности за их несоблюдение, а также обеспечить подписание приложения 6 к Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» и вернуть его подписанную копию в Банк.

.....
(Ф.И.О., подпись, дата рождения)

.....
(Дата)

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

Уведомление для лиц, близко связанных с PDMR, о требованиях иностранного законодательства

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

1. Настоящим АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» уведомляет Вас, что к Вам, как к лицу, близко связанному с должностным лицом Банка (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities), применяются требования иностранного законодательства, а именно Market Abuse Regulation, в связи с листингом ценных бумаг Банка на иностранной фондовой бирже.

2. В соответствии с требованиями иностранного законодательства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять уполномоченный орган иностранного государства, на фондовой бирже которого торгуются ценные бумаги Банка (UK Financial Conduct Authority), о всех транзакциях (операциях)/сделках с акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимся к ним, осуществляемых PDMR и/или лицами, близко с ними связанными, в своих интересах.

Уведомлению подлежит каждая последующая транзакция (операция)/сделка при достижении общего порога в размере, эквивалентном 5000 евро, в течение календарного года.

Такое уведомление должно осуществляться незамедлительно, не позднее трех (3) рабочих дней с момента совершения сделки/операции.

3. Наряду с уполномоченным органом иностранного государства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять Банк об указанных выше транзакциях/сделках с ценными бумагами Банка не позднее одного (1) рабочего дня со дня совершения сделки/операции.

4. PDMR обязаны в письменном виде уведомлять лиц, близко с ними связанных, о требованиях иностранного законодательства в отношении лиц, близко с связанными с PDMR, и ответственности за их несоблюдение.

5. Лицами, близко связанными с PDMR, являются:

а) супруг/супруга;

б) дети, находящиеся на иждивении, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

с) близкие родственники, совместно проживающие с PDMR в течение одного года на дату совершения сделки:

родители/усыновители (удочерители);

дети, в том числе усыновленные (удочеренные);

братья и сестры (полнородные и неполнородные);

дедушка и бабушка;

внуки;

д) юридическое лицо, в котором управленческие функции осуществляет PDMR Банка или лицо, указанное в пунктах а), б), с); которое прямо или косвенно контролируется таким лицом,

которое учреждено в интересах такого лица, или экономические интересы которого существенно совпадают с интересами такого лица.

6. PDMR и лица, близко с ними связанные, несут личную ответственность за соблюдение требований иностранного законодательства.

Просим подписать настоящее уведомление и вернуть его в Банк не позднее 5 рабочих дней с даты его получения. Просим сохранить копию подписанного уведомления.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных обязательств, установленных законодательством в отношении лиц, близко связанных с PDMR Банка.

.....
(Ф.И.О., подпись, дата рождения)

.....
(Дата)

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

**АНКЕТА
для PDMR**

I. Информация о PDMR

1. Ф.И.О., дата рождения: _____

2. Документ, удостоверяющий личность (наименование, №, дата выдачи, орган, выдавший документ):

3. ИИН: _____

4. Информация о занимаемой должности или управленческих функциях, осуществляемых в иных организациях:

№ п/п	Наименование юридического лица	Занимаемая должность, дата назначения	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

5. Домашний адрес (регистрации/проживания): _____

6. Номер телефона (мобильный), электронный адрес: _____

II. Информация о лицах, близко связанных с PDMR

1. Информация о детях, супругах PDMR:

№ пп	Ф.И.О.	Дата рождения	Степень родства	ИИН	Документ, удостоверяющий личность (№, дата выдачи, орган, выдавший документ)	Место проживания

2. Информация о родственниках, проживающих вместе с PDMR не менее одного года на дату заполнения Анкеты:

№ пп	Ф.И.О.	Дата рождения	Степень родства	ИИН	Документ, удостоверяющий личность (№, дата выдачи, орган, выдавший документ)	Место проживания

III. Информация о юридических лицах, близко связанных с PDMR

1. Являетесь ли Вы крупным участником либо должностным лицом какого-либо юридического лица (далее – ЮЛ), включая нерезидентов (указать долю в уставном капитале ЮЛ в %, а также наименование, адрес и контактные телефоны, БИН, номер и дату выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ):

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

2. Является ли Ваш супруг/супруга, дети и близкие родственники крупным участником либо должностным лицом какого-либо юридического лица (ЮЛ), включая нерезидентов (указать долю в уставном капитале ЮЛ в %, а также наименование, адрес и контактные телефоны, БИН, номер и дату выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ):

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

3. Осуществляете ли Вы контроль над каким-либо юридическим лицом, включая нерезидентов (необходимо указать наименование, адрес и контактные телефоны ЮЛ), а также:

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

4. Осуществляют ли Ваши супруг/супруга, дети и иные близкие родственники контроль над каким-либо юридическим лицом, включая нерезидентов (необходимо указать наименование, адрес и контактные телефоны ЮЛ):

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

IV. Информация о ценных бумагах Банка, принадлежащих PDMR, необходимая для мониторинга транзакций PDMR с ценными бумагами Банка в соответствии с требованиями иностранного законодательства.

1. Укажите, пожалуйста, информацию о владении акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимися к ним, на момент заполнения настоящей Анкеты:

№ п/п	Ф.И.О. PDMR или лица, близко связанного с PDMR	Вид ценных бумаг	НИН, ISIN	Кол-во (шт.)	Сумма, тыс.тенге	Дата приобретения ценных бумаг

2. Укажите, пожалуйста, информацию о совершении операций с акциями или иными ценными бумагами Банка, совершенными в Ваших интересах или интересах ваших детей и/или супруга/супруги в течение года до момента заполнения настоящей Анкеты:

№ п/п	Ф.И.О. PDMR или лица, близко связанного с PDMR	Вид ценных бумаг, кол-во (шт.)	НИН, ISIN	Сумма сделки, тыс.тенге	Вид транзакции	Дата совершения операции

Настоящим в соответствии с Законом РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) подтверждаю, что указанные в настоящей анкете персональные данные, в т.ч. персональные данные третьих лиц, предоставляются Банку в добровольном порядке, и при этом не нарушаются права каких-либо физических и (или) юридических лиц и требования законодательства РК.

Настоящим предоставляю Банку согласие на сбор и обработку персональных данных, указанных в настоящей анкете, включая, но не ограничиваясь, на предоставление персональных данных, указанных в настоящей анкете, уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РК, АО «Казахстанская фондовая биржа» и дочерним организациям Банка, а также на трансграничную передачу персональных данных, указанных в настоящей анкете, в т.ч. согласно пп. 1) п. 3 ст. 16 Закона.

(подпись)

Кроме того, подтверждаю, что физические лица, персональные данные которых указаны в настоящей анкете, уведомлены о том, каким образом будут использоваться их персональные данные, предоставили согласие на передачу Банку их персональных данных, на сбор и обработку Банком их персональных данных, включая, но не ограничиваясь на предоставление их персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РК, АО «Казахстанская фондовая биржа» и дочерним организациям Банка, а также на трансграничную передачу их персональных данных, в т.ч. согласно пп. 1) п. 3 ст. 16 Закона.

(подпись)

Лицо несет установленную законодательством ответственность за недостоверность информации, изложенной в настоящей Анкете.

В целях подтверждения корректности информации, указанной в Анкете, прошу приложить документ, подтверждающий сведения о лицах, по которым предоставляется информация, а именно документ, удостоверяющий личность физического лица, ИИН, учредительные документы юридического лица, БИН (по всем лицам, по которым указывается информация в Анкете). В случае невозможности предоставления таких документов – краткое обоснование невозможности предоставления.

В случае изменения сведений, указанных в настоящей Анкете, вы обязуетесь предоставить информацию о соответствующих изменениях в течение семи дней со дня наступления таких изменений.

Подпись: _____ (_____)

Дата заполнения Анкеты: _____

REGULATIONS
of internal control over the insider information disposal and use in JSC Halyk Bank

Chapter 1. General

1. These Regulations of internal control over the insider information disposal and use in JSC Halyk Bank (the "Regulations") have been developed in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market", "On Joint-Stock Companies", "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan", other legal regulatory acts of the Republic of Kazakhstan, internal regulatory documents of JSC Halyk Bank (the "Bank"), and also in accordance with international standards applicable to the Bank by virtue of the inclusion and availability of securities issued by the Bank in the list of securities traded on a stock exchange operating in a foreign country.

2. The purpose of these Regulations is to ensure compliance by the Bank with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, foreign legislation regulating the use of insider information, as well as improving business reputation, maintaining a high level of corporate governance, and ensuring the stability of the Bank.

3. These Regulations determine the insider information of the Bank, establish the procedure for control over the disposal and use of insider information of the Bank, subsidiaries of the Bank and other legal entities, to which the Bank is recognized as an insider, the terms and conditions of its disclosure, maintaining the insider list, determine restrictions for insiders, and also responsibility for insider information disclosure.

4. Issues not covered by these Regulations shall be regulated in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal regulatory documents of the Bank, as well as the requirements of foreign legislation applicable to the Bank due to the inclusion and availability of securities issued by the Bank in the list of securities traded on a stock exchange, which carries out activities in the territory of a foreign state.

5. Control and responsibility over compliance with the requirements of these Regulations is vested in the division, which is owner of the insider information and / or responsible for taking measures to ensure the legal compliance, as well as in the members of the Management Board of the Bank, who supervise these divisions.

6. Compliance division is the division that coordinates the activities of the divisions under these Regulations.

7. In order to ensure that the insiders of the Bank comply with the legislation of the Republic of Kazakhstan, the foreign legislation with respect to insider information of the Bank and these Regulations, these Regulations regarding the disposal and use of insider information are posted in Kazakh and Russian languages on the Internet resource of the Bank or the bidding process organizer (the inclusion and the location of securities of the Bank in the list of the auction organizer), and may also be provided to insiders of the Bank upon their request in the order and time specified in the internal documents of the Bank.

Chapter 2. Main definitions

8. Main definitions used in these Regulations:

1) *closed period* - 30 calendar days prior to the announcement (publication) of the annual or interim financial report of the Bank, which the Bank must publish in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan or the rules of the stock exchange, on which the Bank's securities are listed;

2) *insider* is a person who has access to insider information. An insider of the Bank is a person who has access to the Bank's insider information, which is determined in accordance with these Regulations.

In the event that the Bank is recognized as an insider in relation to another person in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, foreign law, the Bank's employees who, by virtue of their official position and duties, have access to the insider information of the person, in whose respect the Bank is recognized as an insider, are also recognized as insiders towards such person (subsidiaries of the Bank, third parties);

3) *insider information* - reliable information about securities (derivative financial instruments) of the Bank or another person, in whose respect the Bank is recognized as an insider, transactions with such securities, and also about the Bank or a person, in whose respect the Bank is recognized as an insider and who has issued (provided) securities (derivative financial documents), activities carried out by them, constituting a commercial secret, as well as other information not known to third parties, which disclosure may affect the change in the value of securities (derivative financial instruments) and on the activities of the Bank / person, in whose respect the Bank is recognized as an insider;

4) *responsible departments* - Internal Audit Department, Financial Risks and Portfolio Analysis Department, Legal Department, Financial Institutions and International Relations Department, Group Capital Management Department, Treasury Department, Accounting and Reporting Department, Marketing and PR Department, Compliance Division, Controlling and Budgeting Department, Chancellery, Taxation Department, Credit Risk Department, as well as other divisions of the Bank in coordination with Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller;

5) *insider list*:

the list of persons, who have access to insider information of the Bank;

the list of persons (the Bank's employees) who have access to insider information of a person, in whose respect the Bank is recognized as an insider.

The procedure for maintaining and updating the insider list is determined by these Regulations;

6) *authorized agency* is the National Bank of Kazakhstan;

7) *DMP* - Disclosing Market Participant, a person (the Bank or a third person acting for and on behalf of the Bank) disclosing information (to potential investors) within the market sensing;

8) *FCA* – Financial Conduct Authority;

9) *MSR* – Market soundings recipient, the recipient of information within the market sensing (for example, a potential investor);

10) *PDMR* – persons discharging managerial responsibilities. These include: members of the Bank's administrative, executive and management bodies or senior managers who are not members of the above-mentioned bodies who have permanent access to the Bank's insider information and who have the authority to make management decisions that affect the Bank;

11) *UKLA* (UK Listing Authority) – Listing Authority of the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland.

Chapter 3. Insider information

9. The Bank's insider information includes the following information:

1) The Bank's financial statements;

2) statements other than financial statements, information on the financial position of the Bank, including but not limited to, information on the calculation of the capital adequacy ratio, information on regulatory compliance;

3) information on changes in the Bank's activities affecting the interests of security holders:

changes in the composition of the Bank's bodies;

changes in the composition of shareholders holding ten percent or more of the Bank's voting shares;

reorganization or liquidation of the Bank, its subsidiaries and dependent joint-stock companies;

seizure of the Bank's property;

pledge (re-pledge) of the Bank's property for an amount of ten percent and more of the Bank's assets;

obtaining, suspension or withdrawal of the Bank's license;

resolutions adopted by the general shareholders' meeting of the Bank;

resolutions adopted by the Board of Directors on the list of issues, information on which, in accordance with the Bank's internal documents, should be brought to the attention of shareholders and investors:

changes in the list of organizations, in which the Bank has ten percent or more of the shares (interests, units) of each such organization;

changes in the prospectus of securities;

information on the Bank's failure to comply with the terms and conditions stipulated in the prospectus of non-government bonds, the facts of a default committed by the Bank;

4) information on the Bank's corporate events:

resolutions adopted by the general shareholders' meeting of the Bank;

resolutions adopted by the Board of Directors on the list of issues, information on which, in accordance with the Bank's internal documents, should be brought to the attention of shareholders and investors;

the Bank's issuance of shares and other securities and approval by the authorized agency of reports on the placement of securities of the Bank, reports on the redemption of the Bank's securities, cancellation of the Bank's securities by the authorized agency;

the company's entering into major transactions and transactions that simultaneously meet the following conditions: they are transactions, in which the company has an interest, and which are associated with the acquisition or disposal of property, whose value is ten percent or more of the total book value of the company's assets as of the date of adoption of the resolution on entering into such transaction by the company's authorized body. The information on the transaction, as a result of which ten percent or more of the company's assets is acquired or disposed, should include information about the transaction parties, the acquired or disposed assets, the terms and conditions of the transaction, the nature and volume of the participations of the persons involved, and the other information about the transaction;

pledging (re-pledge) of the company's property to the amount of five percent and more of the Bank's assets;

receiving by the Bank of a loan in the amount of twenty five percent and more of the Bank's equity;

receiving by the Bank of permits for the performance of any type of activity, suspension or termination of prior authorizations for the performance of any activities;

participation of the Bank in the establishment of a legal entity;

seizure of the Bank's property;

occurrence of extraordinary circumstances resulting in destruction of the Bank's property, which book value is ten percent or more of the total assets of the Bank;

bringing the Bank and its officials to administrative liability;

bringing a corporate dispute to the court;

resolutions on forced reorganization of the Bank;

other events affecting the interests of the Bank's shareholders and investors, in accordance with the Charter of the Bank, as well as the Bank's prospectus of securities;

5) other information classified as insider information by the Bank, and determined as insider information in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Information is insider information starting from its occurrence and up to its disclosure to an unlimited number of persons in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and / or these Regulations.

10. The Bank's insider information does not include:

1) information based on publicly available information, including studies, forecasts and assessments regarding the value of any security (derivative financial instrument), the property status of the Bank made for the purpose of deriving investment decision, and (or) preparing recommendations or proposals for transactions with securities (derivative financial instruments);

2) information received from the mass media;

3) unconfirmed information obtained from unknown source, distributed among a wide range of persons, as well as assumptions regarding the current or planned activities of the Bank.

11. Insider information of persons, in whose respect the Bank is recognized as an insider, is determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, the foreign legislation.

Chapter 4. The Bank's insiders

12. The following persons are recognized as insiders of the Bank:

1) officials and employees of the Bank, who have access to insider information on an ongoing basis by virtue of their functional duties and powers. These include:

members of the Board of Directors, members of the Management Board, Chief Accountant of the Bank, Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller, Corporate Secretary, Adviser to the Board of Directors and Management Board of the Bank, Chief Legal Counsel, heads coordinating and (or) being in charge of the activity of certain divisions, Secretary of the Board of Directors, Secretary of the Management Board, office managers and executive assistants of the members of the Management Board and the Board of Directors, Head of the Chancellery, members of the Asset and Liability Management Committee of the Bank, members of the Finance Committee of the Bank, as well as members of other committees of the Bank in consultation with Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller;

relevant employees of responsible divisions, who have access to insider information.

Persons, who are classified as insiders of the Bank, are such during the term of the employment contract concluded with the Bank;

2) employees of the Bank, not specified in sub-item 1) of this item of the Regulations, who have access to insider information temporarily due to their participation in any relevant project.

Persons, who are classified as insiders of the Bank, are such before the disclosure of insider information, the access to which they have received;

3) persons, who have access to insider information due to possession, use and (or) disposal of 10% or more of voting shares (participating interest in the authorized capital) of the Bank, directly or indirectly;

4) the audit organization, appraiser, professional participants of the securities market and other persons rendering services to the Bank in accordance with the concluded contract (including the oral one), which terms provide disclosure of insider information;

5) the bidding process organizer, whose list includes securities (derivative financial instruments) issued (granted) by the Bank;

6) members of the Board of Directors of the stock exchange, listing commission of the stock exchange and expert committee of the stock exchange, in which trading system transactions with securities of the Bank and other financial instruments are executed, established to consider issues of recognition of transactions with securities and other financial instruments made for the purpose of manipulation;

7) employees of the National Bank of Kazakhstan, civil servants who have access to insider information due to the functions and powers granted to them;

8) public associations and self-regulating organizations, to which the Bank and organizations referred to in sub-items 3), 4) and 5) of this item of the Regulations are the parties, that have the powers granted to them by access to insider information;

9) employees of organizations listed in sub-items 3), 4), 5) and 8) of this item of the Regulations that have access to insider information due to their official position and duties;

10) persons who received insider information from persons specified in sub-items 1) to 9) of this item of the Regulations.

13. The persons listed in sub-items 1), 2) of item 12 of the Regulations, subject to exclusion from the insider list because of the termination of the employment contract, shall keep confidentiality with respect to the insider information known to them and the requirement of item 42 of these Regulations within 5 years after termination of the employment contract.

Chapter 5. Maintenance of the Bank's insider list

14. In order to ensure control over the disposal and use of insider information about the Bank and securities (derivative financial instruments) issued (provided) by the Bank, the Bank maintains and keeps the list of persons specified in sub-items 1) to 5) and 8) of item 12 of these Regulations, in accordance with the form attached to Annex 1 to these Regulations (the Bank's insider list).

15. The Bank notifies the Bank's insiders of their inclusion in the insider list (exclusion from the insider list), requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market" and these Regulations regarding the disposal and use of insider information by giving the insiders an appropriate notice as per forms set forth in Annexes 2, 3 to these Regulations (the "notification").

The notification in English for the Bank's insiders - international financial institutions or other international organizations engaged in consulting services to the Bank, in consultation with the Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller, may be given in a form provided by such organizations or in another arbitrary form, subject to the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and foreign legislation.

16. If the Bank's permanent insiders gain access to a different category of insider information (including insider information of subsidiaries or third parties), another notification of inclusion / exclusion in/from the insider list to permanent insiders is not required. The Compliance Division directs the relevant memo to permanent insiders, except members of the Management Board of the Bank, members of the Board of Directors of the Bank.

If the Bank's temporary insiders gain access to a different category of insider information (including insider information of subsidiaries or third party organizations) for some projects, temporary insiders must be notified of including / excluding them in/from the insider list for the relevant projects. The notification contains the name of the project without fail.

The notification of exclusion of Bank's employees, employees of the Bank's subsidiaries from the list of Bank's insider list due to the completion of the project is not required.

17. Compliance Division is a division, which is responsible for maintaining the Bank's insider list, keeping it updated, notifying persons, who have access to the Bank's insider information, including (excluding) them in/from the insider list, informing insiders about the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, foreign legislation in terms of the insider information disposal and use and these Regulations.

The insider list is formed by the responsible person on a monthly basis and is submitted to the Head of Compliance Division for signing. The insider list, submitted to the Group Capital Management Department on a quarterly basis for further provision to the stock exchange, operating in the Republic of Kazakhstan, is signed by the Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller.

18. Notification of inclusion or exclusion of a person in or from the insider list, except in cases stipulated in item 16 of the Regulations, is transferred immediately to the person included in the insider list or sent to the known address of the specified person in a way, which confirms the receipt of this notice by such person not later than 5 (five) business days of occurrence of grounds for inclusion (exclusion) of the person in/from the insider list.

19. The following persons have access to the Bank's insider list: members of the Board of Directors, Chairperson of the Management Board, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, officers of the Group Capital Management Department, other divisions / persons, in agreement with the Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer.

20. The insider list is kept with the Compliance Division and can be provided to the responsible division of the Bank upon their written request for further distribution to the stock exchanges.

21. The Bank must provide the insider list to the authorized agency upon request.

22. The Bank's insider list submitted to the authorized agency should contain the following information on persons who have access to the Bank's insider information:

- 1) date of insider list, changing insider list;
- 2) surname, name, patronymic (if any), date of birth of a person;
- 3) name of the legal entity, its location, details of the document confirming the state registration (re-registration) of the legal entity;
- 4) grounds for including a person in the insider list, according to which the person is identified as an insider;
- 5) date and time of occurrence of the grounds for inclusion in the insider list;
- 6) date of exclusion from the insider list.

23. The insider list of the Bank also contains information on the nature of access to insider information (permanent or temporary), on sending a notice to the insider by the Bank, and on receipt by the Bank of a signed insider notice stating an insider information non-disclosure undertaking.

24. For the purpose of compliance with the requirements applicable to the Bank by virtue of the inclusion and the availability of securities issued by the Bank in the list of securities traded on the London Stock Exchange, the insider list is provided to the authorized agency of the foreign state by the Financial Institutions and International Relations Division within 3 (three) days of receipt of the request.

The Compliance Division directs to the Financial Institutions and International Relations Division, at its request, a list of the Bank's insiders in English within 2 (two) business days of receipt of such request.

25. Information on persons excluded from the Bank's insider list shall be kept within 5 (five) years of the date of their exclusion from the insider list.

26. The Bank's insiders specified in sub-items 3) to 5), 8) of item 12 of these Regulations are required to provide the Bank with a list of their employees who, by virtue of their official position and job responsibilities, have access to the Bank's insider information, within 5 (five) days of receipt of the request from the Bank or not later than 5 (five) business days of making changes thereto in case of updating.

27. For the purpose of items 14 and 43 of these Regulations, when establishing civil legal relations (entering into transactions, contracts) with persons, to whom, under the established legal relations, the insider information of the Bank is disclosed, the contract entered into with the said persons may provide the obligations of such persons to keep their own insider list (employees, who have access to the Bank's insider information due to their official position and job duties), notify employees included in their own insider list of inclusion / exclusion in/from the list, advise on responsibility for disclosure and / or misuse of insider information, as well as the obligation to provide a copy of their own insider list to the Bank in the manner and within the time limits specified in these Regulations.

28. For the purpose of inclusion (exclusion) in/from the Bank's insider list, persons specified in sub-items 2) and 4) of item 12 of these Regulations and compliance with the procedures established for the Bank's insiders, the head of the division, whose employees are to be included in the Bank's insider list, or the head of the division, who is responsible for establishing civil relations with the persons specified in sub-item 4) of item 12 of these Regulations, must within 5 (five) business days prior to providing these persons with access to the insider information / termination of their access or immediately after receipt by these persons of access to the Bank's insider information, send to the Compliance Division an office memo with the appropriate justification of the need to include / exclude them in/from the insider list of the Bank.

The final decision on the need to include / exclude such employees in/from the insider list may be taken by the Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller.

29. The decision to include (exclude) other persons in/from the insider list with the "permanent" access, other than those specified in sub-item 1) of item 12 of these Regulations, is made by the Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller, on the basis of application in the form of a memo submitted by the relevant division.

30. In order to change the insider list in a timely manner, the Human Resources Department informs the Compliance Division about the dismissal, the transfer of employees of the Bank on a daily basis.

Based on the information provided by the Human Resources Department, the relevant changes are made to the insider list as soon as changes occur (inclusion / exclusion of persons in/from the insider list due to admission / dismissal, termination of access to insider information, change of position in connection with the transfer, etc.

31. Monitoring of the insider list is carried out by the responsible person of the Compliance Division on a monthly basis. When forming the list, the responsible person checks the contents of the list for the relevance and correctness of the information reflected therein: full names, dates of birth, positions of persons included in insider list, changes in insider list, etc. Changes in insider list (list of excluded and / or included persons) are drawn up in a separate table and submitted to the Head of Compliance Division along with insider list on the first day of each month following the reporting one.

Chapter 6. PDMR requirements

32. PDMR and persons closely connected with them must notify the FCA, as well as the Bank, of each transaction (operation) / deal carried out for their own benefit with the shares and debt instruments of the Bank, derivatives or other financial instruments related thereto.

FCA notification must be carried out by PDMR and persons closely associated with them, immediately, not later than three business days of the date of transaction / deal.

The Bank's notification must be carried out by PDMR and persons closely associated with them, not later than one business day of the date of transaction (operation) / deal.

Each subsequent transaction (operation) / deal of PDMR and a person closely associated with them shall be notified when reaching a common threshold amount equivalent to 5,000 euros during a calendar year. The amount of the transaction (operation) / deal is determined based on the official exchange rate on the day of the transaction (operation) / deal.

The notification is made directly by PDMR and persons closely associated with them on the FCA website at:

https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssystem/MaPo_PDMR_Introduction

33. The PDMR include:

- 1) members of the Board of Directors of the Bank;
- 2) members of the Management Board of the Bank;
- 3) Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller of the Bank;
- 4) Chief Legal Counsel of the Bank;
- 5) Chief Accountant of the Bank.

34. The persons closely associated with PDMR include:

- 1) spouse;
- 2) children who are dependent, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 3) close relatives living with PDMR for one year at the date of the transaction:
 - parents / adoptive parents;
 - children, including adopted children;
 - brothers and sisters (full and half-parent);
 - grandfather and grandmother;
 - grandchildren;

4) a legal entity in which management functions are performed by the Bank's PDMR or a person specified in sub-items 1), 2), 3) of this item of the Regulations, which is, directly or indirectly, controlled by such person, who is established for the benefit of such person or whose economic interests substantially coincide with the interests of such person.

35. The Bank must keep lists of PDMR and persons closely associated with them.

36. The Compliance Division once every six months before the end of the month following the calendar half-year period must inform PDMR in writing on the need to comply with the requirements of foreign legislation regarding insider information and the consequences of non-compliance thereof (Annex 4 to the Regulations).

The Compliance Division is a division responsible for maintaining the list of PDMR and persons closely associated with them, and notifying the PDMR of the legal requirements.

37. The PDMR, in turn, must notify in writing the persons closely associated with them, of the need to comply with the requirements of foreign legislation regarding insider information and the consequences of non-compliance thereof (Annex 5 to the Regulations).

38. In order to maintain the PDMR list, as well as monitor transactions / deals of PDMR and persons closely associated with them, with the Bank's securities in order to ensure compliance with the legal requirements, the Compliance Division directs the PDMR Questionnaire to provide information about PDMR and persons closely associated with PDMR, according to Annex 6 to the Regulations. The PDMR Questionnaire is updated once a year within the deadlines set by the Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller.

39. The PDMR list includes personal data of PDMR and persons closely associated with them (name, date of birth, number and date of issuance of the identity document, IIN of a person; name, registration date, BIN of a legal entity), obtained from the personal data of the said persons, as well as from other public sources of information, as well as other information, if necessary. Upon receipt of the

Questionnaire, the PDMR must complete the Questionnaire within 7 (seven) calendar days of receipt of the Questionnaire with the accompanying cover letter from the Compliance Division, and submit it to the Compliance Division in a sealed envelope labeled "Confidential".

40. If information in the Questionnaire changes, the person must notify the Compliance Division of such changes within 7 (seven) calendar days of the change.

41. The PDMR cannot carry out any transactions (operations) / deals with the shares and debt instruments of the Bank, or derivatives, or other financial instruments related thereto for its own benefit or for the benefit of third parties, directly or indirectly, during the closed period.

Chapter 7. Control over the insider information disposal and use

42. Insiders may not:

1) use insider information when making transactions with securities (derivative financial instruments);

2) transfer insider information to third parties or make insider information available to third parties, except for cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and foreign legislation;

3) provide third parties with recommendations on transactions with securities based on insider information.

43. Insiders referred to in sub-items 3) - 5), 8) of item 12 of these Regulations must:

1) keep a list of employees who, by virtue of their official position and job duties, have access to the Bank's insider information;

2) inform its employees on the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, foreign legislation and these Regulations regarding the prohibition to use insider information;

3) inform the Bank of its employees who, by virtue of their official position and job duties, have access to the Bank's insider information in the manner and within the time limits established by these Regulations.

44. The insiders must take necessary measures to restrict access to insider information from third parties and their employees who do not need this information to perform their official duties.

45. In case of threatening or finding the insider information unauthorized disclosure, or loss of documents (media) containing insider information of the Bank, the insider must immediately notify the Bank.

Chapter 8. Particularities of control over the insider information disposal and use by the Bank employees

46. The heads of responsible divisions of the Bank, employees of the Bank, who have access to insider information, must ensure that necessary measures are taken to restrict access to insider information for other employees of the Bank, who do not need this information to perform their official duties, as well as third parties.

47. The heads of responsible divisions of the Bank shall provide, upon request of the Compliance Division, a list of employees of their division, who have access to insider information of the Bank, subsidiaries or third parties and are included in the insider list within one business day of receipt of such request.

The criterion for including the employee in the list specified in this paragraph of the Regulations is the need for access to insider information by virtue of the official position and job duties of the employee.

48. The heads and employees of responsible divisions, who are insiders of the Bank, shall bear personal responsibility for the completeness and reliability of information provided to the Compliance Division, as well as for the appropriate time of its submission and keeping it updated (including the relevance of insiders personal data).

49. In order to ensure the confidentiality of insider information, by a decision of the authorized body or a senior employee of the Bank, a project, whose content is related to insider information, may be assigned a certain code name, used subsequently by the project participants.

50. In case of threat or finding unauthorized disclosure of insider information or loss of documents media) containing insider information, the insider employee of the Bank must immediately notify his/her immediate supervisor, who, in turn, immediately notifies the Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller of the Bank.

51. The employees of the Bank, who have access to insider information, should not hold discussions regarding insider information in the presence of persons, who do not have access to insider information.

52. The Chairperson of the Bank's Management Board, and/or the members of the Bank's Management Board, or persons specially authorized for such actions by the appropriate order of the Chairperson of the Bank's Management Board (the "authorized persons") may be sole persons to participate in meetings with analysts, investors, where insider information may be used, and provide official interviews to the mass media).

Chapter 9. Insider information disclosure

53. The insider information disclosure is carried out by its placing on the Internet resource of the Bank - www.halykbank.kz, Internet resources of the bidding process organizer and the financial reporting depository (where stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) these Regulations) and (or) publishing in newspapers "Kazakhstanskaya Pravda" and "Egemen Kazakhstan" issued on a daily basis in Kazakh and Russian languages, being in the public domain for all interested persons.

The insider information disclosure on the Internet resource of the Bank is also made in English.

The Bank's insider information published on the Internet resource of the Bank, shall be made available to the general public within 5 (five) years after the date of publication.

The insider information disclosure on foreign stock exchanges is made in English.

When the Bank's securities are included in the list of the bidding process organizer, the Bank shall disclose the insider information about the Bank and securities (derivative financial instruments) issued (provided) by the Bank, whose disclosure will affect the change in the value thereof and the activities of the Bank, prior to the commencement of trading in such securities (financial instruments) in the manner and on the terms specified in the rules of the bidding process organizer.

54. The insider information on changes in the Bank's activities that affect the interests of its security holders indicated in sub-items 3) of item 9 of these Regulations is posted on the Internet resource of the financial reporting depository, which is determined in accordance with the accounting and financial reporting legislation of the Republic of Kazakhstan (the "financial reporting depository") and published in the mass media specified in item 53 of these Regulations within 15 (fifteen) calendar days of such changes in the manner prescribed by the regulation of the authorized agency.

55. The insider information on corporate events of the Bank, indicated in sub-item 4) of item 9 of these Regulations, shall be placed on the Internet resource of the financial reporting depository within the time established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

56. The other insider information, which time of disclosure is not determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) the rules of the bidding process organizer, is subject to disclosure by the Bank at the earliest date, if illegal distribution or leakage of such information will affect the change in value of securities (derivatives) or activities of the Bank.

When disclosing insider information by its placing (publishing) in several mass media established by these Regulations, the date of the first placement (publication) of insider information in the mass media shall be considered the date of insider information disclosure.

57. In the event that securities included in the list of the bidding process organizer are listed in trading systems of stock exchanges operating in the territory of foreign states, the insider information is subject to disclosure by any of the following ways:

1) messages that involve the insider information disclosure among a wide range of persons are sent simultaneously to all stock exchanges, which listings include the Bank's securities, and subsequently placed (distributed) in other mass media;

2) messages that involve the insider information disclosure among a wide range of persons are sent to the stock exchange operating in the territory of the Republic of Kazakhstan and then sent to the

stock exchanges operating in the territory of foreign states, which listings include the Bank's securities, and placed (distributed) in other mass media.

58. Disclosure of insider information in accordance with the requirements of the London Stock Exchange and UKLA is carried out by the Financial Institutions and International Relations Division.

Disclosure of insider information on the stock exchange operating in the territory of the Republic of Kazakhstan, is carried out by the Group Capital Management Department.

The heads of other divisions, who possess insider information and are responsible for its disclosure, inform the Financial Institutions and International Relations Division or Group Capital Management Department on the need to disclose the insider information on the relevant resource through sending an internal office memo or in another mode established by the Bank's internal documents.

In the event that, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Bank's insider information disclosure in print media is necessary, the division, which possesses insider information and is responsible for its disclosure, ensures timely disclosure of insider information in print media specified in these Regulations through the Marketing and PR Department.

59. The Bank takes reasonable measures to ensure the simultaneous disclosure of insider information in all jurisdictions, where its financial instruments are listed on the organized securities market or are included in the stock exchange official list, if it is provided by listing requirements of stock exchanges in the relevant jurisdictions.

Chapter 10. Postponement of disclosure of insider information of the Bank

60. As the issuer of securities admitted to circulation on foreign stock exchange, in cases not contradicting the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Bank may, on its own responsibility, postpone disclosure of insider information subject to disclosure in accordance with the requirements of foreign legislation, provided that:

- 1) prompt disclosure of such information entails damage to the legitimate interests of the Bank;
- 2) such postponement will not mislead the public/investors regarding the financial condition of the Bank;
- 3) The Bank is able to ensure confidentiality of this information.

In case of loss of confidentiality, insider information, if there was a delay in the disclosure of information, should be immediately disclosed.

61. The resolution to postpone disclosure of insider information may take place if the immediate disclosure of such information can cause significant damage to the legitimate interests of the Bank. For example, the delay in disclosing insider information in order to protect the legitimate interests of the Bank is possible during negotiations (including but not limited to negotiations aimed at maintaining the Bank's stable financial position), when public disclosure of such information may have negative impact on the result or course of such negotiations.

62. The Divisions responsible for initiating postponement of information disclosure and compliance with the deferral procedures specified in this chapter may be: Group Capital Management Department, Financial Institutions and International Relations Division, Treasury, Accounting and Reporting Department and other divisions.

63. The resolution to postpone or cancel the postponement of disclosure of insider information is adopted by the Management Board member, who is supervising the division - the owner of the insider information, initiating the postponement of information disclosure. If necessary, the resolution on the postponement may be agreed with the Chairperson of the Bank's Management Board, and in exceptional cases the resolution to postpone the disclosure of information or its cancellation can be adopted by the Management Board.

64. In case of postponement of insider information disclosure, the Bank, in the person of the responsible division - the owner of the insider information initiating the postponement, is obliged to maintain documentation in Russian and English, which should contain:

- 1) the date and time when the insider information has arisen, when the resolution on postponement was adopted, when such information will be presumably disclosed;
- 2) information on the person responsible for adopting the resolution on whether to postpone/disclose information, ensuring continuous monitoring of the conditions for postponing

disclosure, resolving on the public disclosure of insider information, providing information on deferral to the authorized agency:

3) confirmation of compliance with the conditions for the deferral of information and any changes during the period when disclosure was delayed, actions taken to restrict access to insider information, as well as measures taken in the loss of confidentiality.

65. If there was a delay in disclosing insider information in accordance with this chapter, the Bank in the person of the responsible division - the owner of the insider information that initiated the postponement - is obliged immediately after disclosing the information to notify the authorized agency of the foreign state that the disclosure of the insider information was postponed, and provide written explanations on compliance with the terms of the deferral, and also simultaneously notify the Compliance Division about the postponement of information and provide a copy of the notification of the authorized agency of the foreign state and documents supporting the fact of meeting the requirements of this chapter.

Notification by the responsible division of the authorized agency of the foreign state on the postponement of information is carried out online on the website of such authorized agency in the established form (https://marketoversight.fca.org.uk/electronic submissions system/mapo_ddii_notification).

66. A small delay in the disclosure of insider information is allowed for clarifying the circumstances in cases when the Bank encountered any unexpected significant event, if such a delay in disclosure of insider information does not contradict the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.

67. When the mass media publish publications and data based on information that constitutes insider information, which is largely reliable, the Bank assesses the need to cancel the deferral of disclosure of such information in the manner prescribed by these Regulations.

Chapter 11. Interaction between the Bank and persons for whom the Bank is recognized as an insider

68. The Bank is recognized as insider with respect to:

1) the person, on condition that the Bank has access to insider information of this person by virtue of possession, use and (or) disposal, directly or indirectly of ten percent or more of voting shares (equity interest in the authorized capital);

2) the person, on condition that the Bank has access to insider information of this person within the framework of civil law relations established with it; contract concluded and providing for the disclosure of this person's insider information to the Bank.

69. The Bank employees who, by virtue of their official position and job duties, have access to insider information of persons, for whom the Bank is recognized as insider, are also insiders of the said persons.

70. The persons in respect of whom the Bank is recognized as insider shall independently ensure control over the disposal and use of insider information, to which the Bank and its employees have the access, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

71. In case of recognizing Bank as insider on the grounds provided for in clause 68 of these Regulations, the persons referred to in clause 68 of the Regulations shall bear responsibility for sending notification to the Bank about its recognition as insider and inclusion in the list of insiders. The Bank shall not be liable for the disclosure of information that can be recognized as insider, if the Bank has not received the notification of including it in the list of insiders of the person for whom the Bank is recognized as insider.

72. The Bank and its employees, who are insiders on the grounds provided for in clause 68 - 69 of the Regulations, shall be subject to the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and these Regulations on the procedure for disposition and use of insider information of persons for whom the Bank is recognized as insider.

73. The Bank is obliged upon receipt of the notification of recognition of the Bank as insider and its inclusion in the list of insiders of persons whose access to insider information is available for the Bank:

1) to keep the list of its employees who, by virtue of their official position and job duties, have access to the insider information of the said persons;

2) to inform its employees about the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and these Regulations, with regard to ban on using insider information of persons for whom the Bank is recognized as insider;

3) inform the persons in respect of whom the Bank is recognized as insider about its employees who have access to the insider information of the said persons by virtue of their official position and job duties, in the manner and time established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

74. For the purposes of sub-clauses 2) - 3) of clause 73 of these Regulations, the Bank is entitled to request regulations of internal control over the insider information disposal and use from the persons for whom the Bank is recognized as insider.

75. The Compliance Division shall maintain the list of the Bank employees, who have access to insider information of the persons specified in clause 68 of the Regulations.

The employees, who have access to insider information of persons specified in clause 68 of the Regulations, are notified by sending an appropriate office memo.

76. For the purposes of clause 73 of these Regulations, the Group Capital Management Department (the GCMD) shall send to the Compliance Division the information on the Bank employees who are insiders of persons referred to clause 68-1) of these Regulations. The information is updated by the GCMD and sent to the Compliance Division, when it is updated or at the request of the Compliance Division.

77. The Bank divisions, when concluding agreements that provide for the disclosure of insider information to the Bank, are required to notify the Compliance Division of the conclusion of relevant contracts and send the list of their employees who have access to the insider information of the person for whom the Bank is recognized as insider, not later than 5 (five) business days from the date of conclusion of the contract.

The divisions shall maintain the list of employees up-to-date and provide up-to-date information to the Compliance Division, not later than 5 (five) business days from the receipt of the request or conclusion of the contract.

78. The Compliance Division has the right to request from responsible divisions for relevant contracts, lists of employees who are insiders under contracts, as well as other information for the purposes of clause 73 of these Regulations. The requested information is submitted by the responsible divisions to the Compliance Division, not later than 5 (five) business days from the date of receipt of the request.

79. The Bank employees are removed from the list of insiders of persons for whom the Bank is recognized as insider in the event that the Bank receives notification of the removal of the Bank from the list of insiders or in the event of termination of contractual relations with a person for whom the Bank is recognized as insider, whereof the responsible divisions are obliged to notify the Compliance Division. The Bank employees are removed from the list of insiders of the said persons, in case of dismissal/transfer of the Bank employees, on the basis of an appropriate office memo sent by the responsible division to the Compliance Division within 1 (one) business day from the day of the employee's dismissal/transfer.

Chapter 12. Market soundings

80. In the event of completing transaction, the terms of which may be insider information, or at the intention of concluding such transaction, the Bank, its shareholders or persons acting on behalf of and on behalf of the Bank, may carry out market soundings.

The market soundings imply providing of information to one or more potential investors before disclosing of information about the transaction in order to assess the interest of the potential investor.

The market soundings are possible in the following cases: sale of the Bank's shares, sale of the Bank's subsidiaries, issue of debt securities, sale of loans or fixed assets more than 25% of equity, etc.

81. The Bank must obtain the consent of MSR – potential investor, to receive insider information and notify it of the need to maintain confidentiality with respect to insider information, as well as of ban

on using such information for the purchase/sale of financial instruments, directly or indirectly, for personal purposes or for the benefit of third party.

82. The Bank before conducting market soundings, must analyze whether the market soundings will entail the disclosure of information, and also record relevant findings in written form.

83. To ensure compliance with the requirements of legislation on insider information and ensure its confidentiality, the Bank must implement the following procedures with respect to market sounding:

- ensure uniformity of information disclosed, when conducting market sounding within the framework of one transaction:

- coordinate its actions with consultants to ensure uniformity of the information provided. All consultants must act according to one disclosure plan for each MSR:

- record telephone conversations or draw up written minutes of negotiations and coordinate such recording with MSR within 5 business days;

- keep recordings of telephone conversations or written minutes within 5 years from the date of such negotiations.

84. Relevant documentation can be submitted to the FCA at its request.

85. If the Bank acts as a potential investor, it should conduct the following activities with respect to market soundings:

- appoint persons responsible for obtaining insider information within the framework of market soundings:

- maintain the list of persons who dispose information obtained in the course of market soundings;

- notify the Bank employees, Bank subsidiaries responsible for obtaining insider information within the framework of market soundings, about the ban on using this information for the purposes of market manipulation;

- monitor and manage the flow of obtained insider information in order to comply with its confidentiality;

- conduct own analysis and record information obtained during market soundings, even if the issuer has determined that this information is not insider information.

86. The procedures for market soundings are carried out by the relevant division acting on behalf of the Bank in negotiations with third parties (MSR) and/or as owners of insider information. Such divisions may be: Financial Institutions and International Relations Division, Group Capital Management Department, Treasury and other.

Chapter 13. Responsibility for the misuse of insider information

87. In the event of non-compliance with the restrictions specified in these Regulations, in accordance with the requirements of the legislation, misuse and dissemination of insider information, the persons who commit such violations are brought to civil, administrative and other liability provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan. Insiders who are employees of the Bank may also be brought to disciplinary liability, in accordance with the labor legislation of the Republic of Kazakhstan.

Chapter 14. Final provisions

88. These Regulations come into force from the date of their approval by the Board of Directors of the Bank.

89. These Regulations shall be amended as the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and foreign legislation change.

90. Violation of the requirements of these Regulations entails responsibility, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, as well as under the law of foreign state applicable to the Bank due to inclusion and listing of securities issued by the Bank on the stock exchange operating in the territory of such foreign state.

Confidential

Notification of inclusion of the person in insider list of JSC Halyk Bank

Notification sending date:

_____ 20__.

Due to the fact that you have access to insider information of JSC Halyk Bank (the "Bank"), you are included in the insider list of the Bank, in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and Regulations of internal control over the insider information disposal and use in JSC Halyk Bank.

Upon termination of access to insider information, you will be excluded from the insider list of the Bank, as will be informed in writing.

Insider information – reliable information of the Bank securities (financial derivatives), securities transaction, and about the Bank, its activities, which constitutes commercial secrets, as well as other information not known to third parties, disclosure of which may affect the value of securities (financial derivatives) and activities of the Bank.

The Bank is obliged to take necessary measures to inform the persons who have access to insider information on legal consequences of holding such information, including sanctions for the misuse or dissemination of insider information.

Limited use of insider information

Being insider of the Bank, you are not entitled to:

- 1) use insider information when making securities transactions (financial derivatives);
- 2) transfer to the third parties or make insider information available to third parties, except for cases stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan;
- 3) provide third parties with recommendations on securities transactions, based on insider information.

Confidentiality obligation

Insider information that you possess or will possess in the future is strictly confidential and is not subject to disclosure to third parties. You must take all available effective measures to restrict unauthorized persons from accessing insider information.

Responsibility for the misuse of insider information

In case of non-compliance with the above restrictions misuse and dissemination of insider information, you may be brought to civil, administrative and other liability provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan, and also the Bank may impose on disciplinary sanctions, if you are an employee of the Bank, in accordance with labor legislation of the Republic of Kazakhstan.

By signing this letter you confirm acceptance of the above restrictions established by the legislation of the Republic of Kazakhstan with respect to insiders, as well as acceptance of the abovementioned obligations on non-disclosure of insider information and awareness of sanctions for the misuse and dissemination of insider information.

Please sign and return this signed notification to the Bank no later than 5 business days from the date of receipt of this notification. By signing this notification in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan No. 94-V dated 21 May 2013 "On Personal Data and Their Protection" (hereinafter - the "Law"), I hereby give the Bank consent to collect and process my personal data, including but not limited to, provide my personal data to authorized agencies and organizations, in accordance with the requirements of regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan, JSC Kazakhstan Stock Exchange and

its subsidiaries, as well as to cross-border transfer of my personal data, including pursuant to Article 16-3-1) of the Law.

.....

(Full name, signature, date of birth)

.....

(Date)

Notification of exclusion of the person from insider list of JSC Halyk Bank

Notification sending date:
_____ 20 ____.

Due to your official position and work duties, you had access to insider information of JSC Halyk Bank (hereinafter - the "Bank") and were included in the insider list of the Bank, in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and Regulations of internal control over the insider information disposal and use in JSC Halyk Bank.

Due to termination of the employment agreement (Order No. _____ dated _____), you are excluded from the insider list of the Bank.

Confidentiality obligation

The insider information you possessed is strictly confidential and not subject to disclosure.

Responsibility for the misuse of insider information

In case of non-compliance with the requirements for confidentiality, misuse and dissemination of insider information, you may be brought to civil, administrative and other liability provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

By signing this letter you confirm acceptance of the above restrictions established by the legislation of the Republic of Kazakhstan with respect to insiders, as well as acceptance of the abovementioned obligations on non-disclosure of insider information and awareness of sanctions for the misuse and dissemination of insider information.

Please sign and return this signed notification to the Bank not later than 5 business days from the date of receipt of this notification.

.....
(Full name, signature)

.....
(Date)

CONFIDENTIAL

Notification for PDMR of Foreign Legislation Requirements

Notification sending date:

_____ 20__.

1. Hereby JSC Halyk Bank, in accordance with the requirements of the Regulations of internal control over the insider information disposal and use in JSC Halyk Bank, notifies you that the requirements of foreign legislation, namely Market Abuse Regulation, apply to you as Bank official (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities), and persons closely related to you, due to listing of the Bank securities on a foreign stock exchange.

2. In accordance with the requirements of foreign legislation, PDMR and/or persons closely related to them, shall notify the authorized agency of the foreign state on the stock exchange of which the securities of the Bank (UK Financial Conduct Authority) are traded, of all transactions (operations)/dealings in stocks and debt instruments of the Bank, or derivatives, or other financial instruments related thereto, made in their own interests by the PDMR and/or persons closely related to them.

Each subsequent dealing/transaction shall be notified if common threshold reached in the amount equivalent to EUR5,000 for the calendar year.

Such notification shall be made not later than three (3) business days from the date of the transaction (operation)/dealing by filling in the appropriate form on the FCA website:

<https://marketoversight.fca.org.uk/electronic submissions system/MaPo> PDMR Introduction

3. Along with the authorized agency of the foreign state, the PDMR and/or persons closely related to them, shall notify the Bank of the above transactions (operations)/securities transactions of the Bank, not later than one (1) business day from the date of the dealing/transaction.

4. PDMR cannot made any transactions (operations)/dealings in its own interests or interests of third parties directly or indirectly related to the shares and debt instruments of the Bank, or derivatives, or other financial instruments related thereto, **during the closed period** - 30 calendar days prior to the announcement (publication) of the interim or annual financial report.

5. PDMR shall notify in writing the persons closely related to them of the requirements of foreign legislation for persons closely related to PDMR, and responsibility for their non-compliance.

6. The persons closely related to PDMR:

a) spouse;

b) children who are dependent, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;

c) close relatives living with PDMR for one year at the date of the transaction:

parents/adoptive parents;

children, including adopted children;

brothers and sisters (full blood and half-blood);

grandfather and grandmother;

grandchildren;

d) legal entity where management functions are performed by the Bank's PDMR, or the person specified in items a), b), c); which is directly or indirectly controlled by such person that is established in

the interests of such person, or economic interests of which substantially coincide with the interests of such person.

7. PDMR and persons closely related with them are personally responsible for compliance with the requirements of foreign legislation.

Please sign this notification and return it to the Bank, not later than 7 business days from the date of its receipt. Please keep a copy of the signed notification.

By signing this letter you confirm the acceptance of the above obligations established by foreign legislation in respect of the Bank's PDMR.

Please send written notification as per Annex 5 to the persons closely related to you of the foreign legislation requirements for persons closely related to PDMR, and responsibility for their non-compliance, and also ensure signing of Annex 6 to the Regulations of internal control over the insider information disposal and use in JSC Halyk Bank and return its signed copy to the Bank .

.....
(Full name, signature, date of birth)

.....
(Date)

CONFIDENTIAL

Notification for Persons Closely related to PDMR of Foreign Legislation Requirements

Notification sending date:
_____ 20__.

1. Hereby JSC Halyk Bank, in accordance with the requirements of the Regulations of internal control over the insider information disposal and use in JSC Halyk Bank, notifies you that the requirements of foreign legislation, namely Market Abuse Regulation, apply to you as the person closely related to the Bank official (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities) due to listing of the Bank securities on a foreign stock exchange.

2. In accordance with the requirements of foreign legislation, PDMR and/or persons closely related to them, shall notify the authorized agency of the foreign state on the stock exchange of which the securities of the Bank (UK Financial Conduct Authority) are traded, of all transactions (operations)/dealings in stocks and debt instruments of the Bank, or derivatives, or other financial instruments related thereto, made in their own interests by the PDMR and/or persons closely related to them.

Each subsequent transaction (operation)/dealing shall be notified if common threshold reached in the amount equivalent to EUR5,000 for the calendar year.

Such notification shall be made promptly, not later than three (3) business days from the date of the transaction/operation.

3. Along with the authorized agency of the foreign state, the PDMR and/or persons closely related to them, shall notify the Bank of the above transactions (operations)/securities transactions of the Bank, not later than one (1) business day from the date of the dealing/transaction.

4. PDMR shall notify in writing the persons closely related to them of the requirements of foreign legislation for persons closely related to PDMR, and responsibility for their non-compliance.

5. The persons closely related to PDMR:

a) spouse;

b) children who are dependent, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;

c) close relatives living with PDMR for one year at the date of the transaction:

parents/adoptive parents;

children, including adopted children;

brothers and sisters (full blood and half-blood);

grandfather and grandmother;

grandchildren;

d) legal entity where management functions are performed by the Bank's PDMR or the person specified in items a), b), c); which is directly or indirectly controlled by such person that is established in the interests of such person, or economic interests of which substantially coincide with the interests of such person.

6. PDMR and persons closely related with them are personally responsible for compliance with the requirements of foreign legislation.

Please sign this notification and return it to the Bank, not later than 5 business days from the date of its receipt. Please keep a copy of the signed notification.

By signing this letter you confirm the acceptance of the above obligations established by legislation in respect of the persons closely related to the Bank's PDMR.

.....
(Full name, signature, date of birth)

.....
(Date)

CONFIDENTIAL**PDMR CHECKLIST****I. PDMR details**

1. Full name, date of birth: _____
2. Identity document (name, No., issue date, issuing authority):

3. IIN: _____

4. Information about current position or management functions served in other companies:

Item No	Corporate name	Current position, date of appointment	Registered office, contact telephones	BIN	Number and date of incorporation (reincorporation) certificate (statement)

5. Home address (registered/residing): _____
6. Mobile phone number, email address: _____

II. Information about persons closely related to PDMR

1. Information about children, spouses of PDMR:

Item No.	Full name	Date of birth	Degree of kinship	IIN	Identity document (No., issue date, issuing authority)	Place of residence

2. Information about relatives living with PDMR for at least one year as of the date of filling in this Checklist:

Item No.	Full name	Date of birth	Degree of kinship	IIN	Identity document (No., issue date, issuing authority)	Place of residence

--	--	--	--	--	--

III. Information about corporates closely related to PDMR

1. Are you a major participant or an official of any legal entity (the "Corporate"), including non-residents (specify share in the authorized capital of the Corporate in %, as well as name, address and contact telephones, BIN, number and issue date of (re-) incorporation certificate (statement):

Item No	Corporate name	Number of voting shares/equity interest, %	Registered office: contact telephones	BIN	Number and date of incorporation (reincorporation) certificate (statement)

2. Is your spouse, children and close relatives a major participant or an official of any legal entity (the "Corporate"), including non-residents (specify share in the authorized capital of the Corporate in %, as well as name, address and contact telephones, BIN, number and issue date of (re-) incorporation certificate (statement):

Item No	Corporate name	Number of voting shares/equity interest, %	Registered office: contact telephones	BIN	Number and date of incorporation (reincorporation) certificate (statement)

3. Do you exercise control over any corporate, including non-residents (specify name, address and contact telephones of Corporate), as well as:

Item No.	Corporate name	Number of voting shares/equity interest, %	Registered office: contact telephones	BIN	Number and date of incorporation (reincorporation) certificate (statement)

4. Does your spouse, children and other close relatives exercise control over any corporate, including non-residents (specify name, address and contact telephones of Corporate):

Item No	Corporate name	Number of voting shares/equity interest, %	Registered office: contact telephones	BIN	Number and date of incorporation (reincorporation) certificate (statement)

IV. Information about the Bank securities owned by PDMR, necessary for monitoring of PDMR transactions with securities of the Bank, in accordance with the requirements of foreign legislation.

1. Please provide information on the ownership of the Bank's shares and debt instruments, or derivatives, or other financial instruments related thereto, at the time of completing this Checklist:

Item N	Full name of PDMR or person closely related to PDMR	Type of securities	NIN, ISIN	Number (pcs.)	Amount, '000KZT	Date of acquisition of securities

2. Please indicate the information on transactions with shares or other securities of the Bank, which have been made in your interests or interests of your children and/or spouse during the year, before completing this Checklist:

Item	Full name of PDMR or person closely related to PDMR	Type of securities, number (pcs.)	NIN, ISIN	Transaction amount, '000KZT	Type of transaction	Transaction date

Hereby, in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan No.94-V dated 21 May 2013 "On Personal Data and their Protection" (the "Law"), I certify that personal data specified in this checklist, including personal data of third parties are provided to the Bank voluntarily, and at the same time, the rights of any individuals and (or) legal entities and requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan are not violated.

Hereby I authorize the Bank to collect and process the personal data specified in this checklist, including but not limited to the provision of personal data specified in this checklist to authorized agencies and organizations, in accordance with the requirements of regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan, to JSC Kazakhstan Stock Exchange and the Bank's subsidiaries, as well as to cross-border transfer of personal data specified in this checklist, including pursuant to Article 16-3-1) of the Law".

(signature)

Moreover, I certify that individuals, whose personal data are specified in this checklist, are aware of the way their personal data will be used, and they have provided their consent to the Bank to transfer their personal data, collect and process by the Bank their personal data, including but not limited to the provision of their personal data to authorized agencies and organizations, in accordance with the requirements of regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan, to JSC Kazakhstan Stock Exchange and the Bank's subsidiaries, as well as to cross-border transfer of their personal data, including pursuant to Article 16-3-1) of the Law.

(signature)

The person shall be liable for unreliable information set forth in this Checklist, in accordance with the legislation.

To confirm correctness of the information stated herein, please enclose the document supporting details about persons whose information is presented here, namely identity document of individual, IIN, constituent documents of the corporate, BIN (for all persons whose information is indicated in this Checklist). If impossible to provide such documents, then provide brief justification of such impossibility.

If the information specified in this Checklist changes, you undertake to provide information on the relevant changes within seven days from the date such changes.

Signature: _____ (_____)

Checklist completion date: _____

Копия верна.

Прошито и пронумеровано на 40 листах

Директор Департамента урбанизации и жилищно-коммунального хозяйства
АО «Народный Банк Казахстана»
Шаймерден Е.В.

