

АО "БАНК ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН "

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № 03-30 (з)

заочного голосования членов Совета директоров

г. Алматы

30 марта 2024 года

Полное наименование акционерного общества	Акционерное общество "Банк Фридом Финанс Казахстан" (далее – Банк)
Наименование исполнительного органа акционерного общества	Правление
Место нахождения исполнительного органа акционерного общества	Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), город Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А
Дата, время и место проведения заочного голосования членов Совета директоров Банка (далее – Совет директоров)	до 18:00 времени в г. Алматы, 30 марта 2024 года, Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), г. Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А
Дата, время и место подсчета голосов членов Совета директоров	18:00 времени в г. Алматы 30 марта 2024 года, Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), г. Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А (при подведении итогов голосования будут учтены бюллетени, полученные Корпоративным секретарем до 18:00 часов по времени в г. Алматы указанной даты).
Сведения о лицах, участвовавших в заочном голосовании членов Совета директоров	к 18:00 часов по времени в г. Алматы 30 марта 2024 года получены бюллетени для заочного голосования, подписанные членами Совета директоров (подписанные членами Совета директоров бюллетени для заочного голосования в количестве трех штук прилагаются)
Кворум заседания Совета директоров	соблюден, в заочном голосовании членов Совета директоров участвовали трое членов Совета директоров

Уведомление о данном заочном голосовании членов Совета директоров и бюллетени для заочного голосования по вопросу повестки дня заочного голосования членов Совета директоров, формулировки решений по которым приведены ниже, были переданы 29 марта 2024 года всем трем членам Совета директоров.

ПОВЕСТКА ДНЯ

заочного голосования членов Совета директоров Банка

№	Название вопроса	Ответственный (ая/е)
...
2	Об утверждении Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» в новой редакции	Сулейменова А.О., Главный комплаенс-контролер
...

* * *

Формулировка решения, вынесенного на заочное голосование по вопросу 1 повестки дня "Об утверждении Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» в новой редакции":

1. Утвердить Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» в новой редакции, с вводом их в действие со дня, следующего за днем принятия настоящего решения.
2. Признать утратившими силу Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования, утвержденные решением Совета директоров Банка от 25.06.2020 года (протокол №06-25 (з), со дня, следующего за днем принятия настоящего решения».

Голосовали: Т. Турлов – "за"
С. Лукьянов – "за"
М. Мантаева – "за"

По итогам голосования принято следующее решение:

1. Утвердить Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» в новой редакции, с вводом их в действие со дня, следующего за днем принятия настоящего решения.
2. Признать утратившими силу Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования, утвержденные решением Совета директоров Банка от 25.06.2020 года (протокол №06-25 (з), со дня, следующего за днем принятия настоящего решения».

* * *

ВЫПИСКА ВЕРНА:

Корпоративный секретарь Банка
М.П.



Ә. Жұмакелдықызы

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
от «30» марта 2024 года (протокол №03-30 (з))

ПРАВИЛА
внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Регистрационный номер:

Разработчик: Департамент комплаенс-контроля

г. Алматы, 2024 год

Статья 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (далее – Правила) регламентируют порядок осуществления контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».
2. Правила разработаны в целях установления порядка работы с инсайдерской информацией в Банке и разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан (далее – РК) «О рынке ценных бумаг», Правилами и условиями раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной, утвержденными постановлением Правления Национального Банка РК от 26 июля 2019 года № 124, и внутренними нормативными документами Банка.
3. Целью Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства РК, регламентирующих вопросы внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, предотвращение использования сведений, которые составляют инсайдерскую информацию, а также сохранение, поддержание и повышение уровня деловой репутации Банка.
4. Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают обязательный для всех работников и органов Банка порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, порядок и условия ее раскрытия, регулируют порядок ведения Списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров Банка, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.
5. Требования Правил обязательны для исполнения всеми лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

Статья 2. Термины и сокращения

6. Правила разработаны в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка, распространяются на работников и иных инсайдеров Банка, а также регламентируют контроль доступа к инсайдерской информации и ее использование.
7. В Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:
 - 1) **АРРФР** – Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка.
 - 2) **Банк** – АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»;
 - 3) **ДКК** – Департамент комплаенс-контроля;
 - 4) **Депозитарий финансовой отчетности** (далее – ДФО) – электронная база данных, содержащая годовую финансовую отчетность и аудиторские отчеты, ежегодно сдаваемые организациями, списки аффилированных лиц акционерных обществ, а также информацию о корпоративных событиях акционерных обществ, с открытым для пользователей доступом. Интернет-ресурс ДФО – www.dfo.kz;
 - 5) **Инсайдер** – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации Банка. Список инсайдеров определяется в соответствии с Правилами;
 - 6) **Инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), об осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и/или на деятельность Банка как их эмитента. Информация является инсайдерской до момента ее официального раскрытия (опубликования) в средствах массовой информации;
 - 7) **Корпоративный сайт Банка** – принадлежащий Банку интернет-ресурс, используемый Банком для размещения официальной информации о деятельности Банка и имеющий адрес в сети интернет: <https://bankffin.kz>;
 - 8) **Корпоративные события** – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг и инвесторов Банка;
 - 9) **Национальный Банк** – Национальный Банк РК;

- 10) **Организатор торгов** – фондовая биржа или центральный депозитарий при осуществлении им организационного и технического обеспечения торгов путем эксплуатации и поддержания системы обмена котировками между клиентами центрального депозитария в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
 - 6) **Производный финансовый инструмент** – договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем. К производным финансовым инструментам относятся опционы, фьючерсы, форварды, свопы и другие производные финансовые инструменты, отвечающие данным признакам, в том числе представляющие собой комбинацию вышеперечисленных производных финансовых инструментов;
 - 7) **Список инсайдеров** – список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;
 - 8) **Уведомление** – письмо, содержащее извещение о включении лица в Список инсайдеров по форме согласно Приложению №1 к Правилам;
 - 9) **KASE** – АО «Казахстанская фондовая биржа» (англ. – Kazakhstan Stock Exchange), функционирующая на территории РК. Интернет-ресурс для размещения информации - <http://kase.kz>.
8. Иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту Правил, используются в соответствии со значением, закрепленном в иных внутренних документах Банка, а при их отсутствии в соответствии со значением, закрепленном в законодательстве РК.

Статья 3. Контроль за соблюдением требований в части использования инсайдерской информации

9. Инсайдеры обязаны предпринять необходимые меры для ограничения доступа к инсайдерской информации Банка со стороны третьих лиц и своих работников, которым эта информация не требуется для выполнения ими своих служебных обязанностей.
10. Контроль за соблюдением инсайдерами требований, установленных в Банке в части распоряжения и использования инсайдерской информации, осуществляется путем:
 - 1) раскрытия инсайдерской информации в порядке и сроки, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка;
 - 2) уведомления инсайдеров о включении их в Список инсайдеров, о требованиях законодательства РК, Правил, об ответственности за нарушение требований законодательства РК;
 - 3) ознакомления инсайдеров с требованиями законодательства РК и Правил, путем размещения Правил на корпоративном сайте Банка и проведения обучения;
 - 4) ведения и поддержания в актуальном состоянии Списка инсайдеров;
 - 5) принятия мер в отношении инсайдеров в случае совершения ими действий, запрещенных законодательством РК и Правилами в части использования инсайдерской информации;
 - 6) соблюдения требований к информационной безопасности;
 - 7) проведением иных мер.
11. Работникам и должностным лицам Банка запрещено разглашать, использовать в своих целях, передавать третьим лицам инсайдерскую информацию о клиентах, инвесторах и партнерах Банка.
12. Работники Банка, которым стало известно и/или у которых появилось подозрение о факте неправомерного раскрытия или использования инсайдерской информации должны незамедлительно направить информацию о данном факте на электронный адрес: Compliance@bankffin.kz или посредством анонимного канала trustbankffin@gmail.com.

Статья 4. Перечень инсайдерской информации Банка

13. К инсайдерской информации Банка относится:
 - 1) информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка и сделках с ними;
 - 2) информация о Банке как эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты) Банка, об осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну;

- 3) информация, касающаяся деятельности Банка, не являющаяся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения Банка способна оказать влияние на стоимость выпущенных (предоставленных) Банком ценных бумаг (производных финансовых инструментов). Под общедоступной информацией о деятельности Банка понимается информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательными актами РК;
- 4) иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и деятельность Банка как их эмитента;
- 5) информация о корпоративных событиях Банка;
- 6) информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа акционерного общества по итогам года;
- 7) сведения об аффилированных лицах акционерного общества;
- 8) сведения о составе акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка;
- 9) список организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- 10) годовая финансовая отчетность Банка и аудиторские отчеты Банка.

Вся вышеперечисленная информация относится к инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия (опубликования) Банком.

К инсайдерской информации также относится иная информация, определенная внутренними документами Банка и законодательством РК.

14. Под информацией о корпоративных событиях Банка понимаются сведения о (об):
 - 1) решениях, принятых общим собранием акционеров (участников) или единственным акционером (участником);
 - 2) избрании органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), Банк с указанием состава органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) Банка, а также изменениях в составе органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) Банка;
 - 3) изменениях в составе участников, владеющих десятью и более процентами долей участия Банка;
 - 4) следующие решения, принятые Советом директоров Банка о:
 - а) созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров (участников);
 - б) размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - в) выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых обществом акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;
 - г) выпуске облигаций и производных ценных бумаг;
 - д) заключении крупных сделок и (или) сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок;
 - 5) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - б) совершении Банком крупных сделок и (или) сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой

стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок.

Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов акционерного общества, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

- 7) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций;
 - 8) передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также снятии с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов данного Банка;
 - 9) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;
 - 10) получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;
 - 11) наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
 - 12) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;
 - 13) получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории;
 - 14) изменении Банком негосударственных ценных бумаг основных видов деятельности;
 - 15) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров (участников) Банка и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.
15. К инсайдерской информации не относится:
- 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения Банка, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
 - 2) информация, полученная из средств массовой информации;
 - 3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности Банка.

Статья 4. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

16. Банк раскрывает инсайдерскую информацию в порядке, сроки и на условиях, установленных законодательством РК, правилами организаторов торгов, Правилами и иными внутренними документами Банка, в том числе путем ее размещения на корпоративном сайте Банка в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РК.
17. Правила являются публичным документом, который размещается на государственном и русском языках на корпоративном сайте Банка, на интернет-ресурсах ДФО и KASE.
18. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в список KASE, Банк и лица, признаваемые инсайдерами Банка, обеспечивают 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 фондовой биржи.
19. При обращении ценных бумаг Банка в торговой системе фондовой биржи, функционирующей на территории РК, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес KASE.

20. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка одновременно на KASE, и фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка.
21. Если требованиями разных организаторов торгов установлены различные сроки предоставления уведомлений, содержащих инсайдерскую информацию, то за основу принимается наименьший срок предоставления в целях одновременного направления таких уведомлений Банком организатору торгов. В любом случае уведомление организатору торгов должно происходить ранее, чем распространение Банком соответствующих пресс-релизов на корпоративном сайте Банка.
22. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких средствах массовой информации, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования).

Статья 5. Определение инсайдеров Банка

23. Инсайдерами Банка признаются:

- 1) председатель и члены Совета директоров и комитетов при Совете директоров;
- 2) председатель и члены Правления и комитетов при Правлении, лица их замещающие и секретари коллегиальных органов;
- 3) все руководящие работники Банка (Главный бухгалтер Банка, управляющие, исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, а также их советники, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, корпоративный секретарь, все руководители самостоятельных структурных подразделений Банка (директора департаментов и руководители самостоятельных управлений, в том числе директора филиалов);
- 4) иные работники структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации в силу осуществляемых ими функциональных обязанностей, перечень которых определен соответствующим распоряжением Председателя Правления Банка или лица, его замещающего;
- 5) 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;
- 6) 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;
- 7) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;
- 8) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка и иными финансовыми инструментами;
- 9) работники АРРФР, Национального Банка и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
- 10) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 5), 6), 7) настоящей статьи Правил, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
- 11) работники организаций, указанных в подпунктах 5), 6), 7) и 10) настоящей статьи Правил, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и функциональных обязанностей;
- 12) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1) – 11) настоящей статьи Правил.

Статья 6. Порядок ведения списка инсайдеров

24. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ДКК ведет и поддерживает в актуальном состоянии Список инсайдеров, включающий лиц, указанных в подпунктах 1-7) пункта 23 Правил по форме Приложения №2 к Правилам, в электронном и бумажном виде.
25. Список инсайдеров составляется и поддерживается в актуальном состоянии ДКК на основании информации, предоставленной структурными подразделениями:
 - 1) по подпункту 1), 5) пункта 23 Правил – на основании информации от Корпоративного секретаря;
 - 2) по подпунктам 2) – 4) пункта 23 Правил – на основании информации от Департамента HR;
 - 3) по подпункту 4), пункта 23 Правил – на основании данных руководителей структурных подразделений по работникам, которые не определены в распоряжении, при этом имеют доступ к инсайдерской информации Банка;
 - 4) по подпункту 6) пункта 23 Правил – на основании информации, предоставленной не позднее 3 (три) рабочих дней со дня заключения соответствующего договора:
 - а) по оценочным организациям - Департаментом залогового обеспечения и иным подразделением-инициатором заключения договора на оценку;
 - б) по аудиторским организациям - Департаментом бухгалтерского учета и отчетности;
 - в) по профессиональным участникам рынка ценных бумаг (также включение в листинг фондовой биржи за пределами РК) - Департаментом казначейства, Департаментом трейдинга, Департаментом кастодиальной деятельности;
 - г) по другим лицам, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), указанным в подпункте 6) пункта 23 Правил информация о необходимости включения и исключения лиц из Списка инсайдеров, предоставляется структурными подразделениями, заключившими такие договоры от имени Банка.
26. Информация по лицам, подлежащим включению в Список инсайдеров или исключению из списка инсайдеров, указанным, предоставляется в ДКК посредством направления информации на электронный адрес: Compliance@bankffin.kz и содержит следующие сведения:
 - 1) фамилия, имя, при наличии отчество, должность (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) инсайдера;
 - 2) вид (физическое или юридическое лицо);
 - 3) дата рождения (для физических лиц);
 - 4) место нахождения (для юридических лиц);
 - 5) реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица (для юридических лиц);
 - 6) основание включения в Список инсайдеров;
 - 7) дата возникновения основания для включения в Список инсайдеров;
 - 8) дата исключения из Списка инсайдеров.
27. Руководители структурных подразделений, ответственных за предоставление в ДКК информации, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в соответствии с подпунктами 1) – 7) статьи 23 Правил, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе, в части актуальности реквизитов инсайдеров).
28. На основании полученной информации работник ДКК в срок до 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, составляет Список инсайдеров по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным кварталом и после согласования с Главным комплаенс-контролёром подписывает его у Директора ДКК.
29. ДКК при необходимости ежеквартально по письменному запросу Департамента казначейства направляет Список инсайдеров, составленный по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным кварталом, посредством электронной почты по согласованию с Директором Департамента комплаенс-контроля и/или Главным комплаенс-контролером.

30. Список инсайдеров предоставляется ДКК в Национальный Банк/АРРФР по его письменному требованию в сроки, предусмотренные в требовании с указанием информации, отраженной в пункте 26 Правил.
31. Ограничение на использование инсайдерской информации, доступ к которой был получен в период исполнения договорных обязательств или должностных обязанностей, сохраняется в течение 5 (пять) лет после утраты статуса инсайдера.
32. Сведения о лицах, исключенных из Списка инсайдеров, хранятся Банком в течение 5 (пять) лет с даты их исключения из Списка инсайдеров, после чего передаются в архив в соответствии с внутренним документом Банка, регламентирующим порядок формирования, приема-передачи и использования дел.

Статья 7. Порядок и сроки уведомления инсайдеров Банка

33. Банк направляет уведомления о приобретении статуса инсайдера Банка в соответствии с Приложением №1 к Правилам:
 - 1) Корпоративный секретарь – уведомляет лиц, указанных в подпункте 1) и 5) статьи 23 Правил;
 - 2) Департамент HR уведомляет лиц, указанных в подпункте 2) статьи 23 Правил;
 - 3) Департамент комплаенс-контроля уведомляет лиц, указанных в подпункте 3) пункта 23 Правил;
 - 4) Департамент залогового обеспечения – уведомляет оценочные организации, указанные в подпункте 6) пункта 23 Правил;
 - 5) Департамент бухгалтерского учета и отчетности - уведомляет аудиторские организации указанных в подпункте 6) пункта 23 Правил;
 - 6) Департамент казначейства, Департамент трейдинга, Департамент кастодиальной деятельности - уведомляет профессиональных участников рынка ценных бумаг, указанных в подпунктах 6) и 7) пункта 23 Правил;
 - 7) руководители структурных подразделений уведомляют лиц, указанных в подпункте 4) пункта 23) Правил;
 - 8) руководители структурных подразделений направляют Уведомления лицам, заключившим договоры от имени Банка с инсайдерами Банка, определенными в Правилах.
34. Уведомления направляются в течение 3 (трех) рабочих дней с даты включения таких лиц в Список инсайдеров или исключения из Списка инсайдеров одним из следующих способов:
 - 1) на бумажном носителе на почтовый адрес (письмо с уведомлением);
 - 2) в электронном виде по электронной почте;
 - 3) передаются лично;
 - 4) иными способами.
35. Лицо, признанное инсайдером Банка, обязано ознакомиться с Уведомлением, указанным в Приложении №1 к Правилам, указать дату и подпись в данном Уведомлении. Все сканированные копии Уведомлений направляются в ДКК по электронной почте Compliance@bankffin.kz в консолидированном виде одним ответственным работником подразделения, указанного в пункте 33 Правил не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подписания Уведомлений инсайдерами. Оригиналы Уведомлений хранятся у руководителей структурных подразделений Банка, указанных в пункте 33 Правил.
36. Ответственность за своевременное уведомление ДКК возлагается на руководителей структурных подразделений, указанных в Правилах.

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

37. Юридические лица, указанные в подпунктах 5), 6), 7) и 10) пункта 23 Правил, обязаны:
 - 1) вести список своих работников (в том числе должностных лиц), обладающих в силу своего служебного положения и функциональных обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;
 - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства РК в части запрета на использование инсайдерской информации и Правил;

- 3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и функциональных обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке, определенном Правилами;
 - 4) заключать с такими работниками соглашения о соблюдении конфиденциальности, в соответствии с требованиями законодательства РК в отношении инсайдерской информации Банка, к которой работники имеют доступ.
38. Организации, указанные в подпунктах 5), 6), 7) и 10) пункта 23 Правил, письменно информируют Банк:
- 1) о работниках (в том числе должностных лицах), получающих доступ к инсайдерской информации Банка, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления работникам (в том числе должностным лицам) доступа к инсайдерской информации Банка;
 - 2) о прекращении полномочий (аннулировании) доступа работников (в том числе должностных лиц) к инсайдерской информации Банка, в том числе в случаях увольнения/прекращения полномочий работника не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня прекращения (аннулирования) доступа таких работников к инсайдерской информации Банка.
39. Информирование Банка лицами, указанным в подпунктах 5), 6), 7) и 10) пункта 23 Правил осуществляется на бумажном носителе за подписью лица, имеющего соответствующие полномочия.
40. Лица, указанные в подпунктах 5), 6), 7), 10) и 11) пункта 23 статьи 5 Правил, несут ответственность за соблюдение требований законодательства РК в части запрета использования инсайдерской информации Банка и Правил, в том числе своевременное информирование Банка и своих работников (включая должностных лиц) о предоставлении доступа и/или прекращении (аннулировании) доступа работников (включая должностных лиц) к инсайдерской информации Банка.

Статья 9. Правила доступа и использования списка инсайдеров/инсайдерской информации Банка

41. Список инсайдеров может предоставляться Национальному Банку/АРРФР и/или организаторам торгов по их письменному запросу, в случае наличия такой обязанности у Банка, или в соответствии с требованиями законодательства РК.
42. Список инсайдеров является конфиденциальным и подлежит хранению в ДКК. Доступ к Списку инсайдеров внутри Банка имеют Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, а также Корпоративный секретарь, Главный комплаенс-контролер, работники Департамента внутреннего аудита, Департамент HR и ДКК. Иные работники могут получить доступ к Списку инсайдеров только по согласованию с Главным комплаенс-контролером или директором ДКК.
43. Инсайдерам Банка в любое время запрещается:
 - 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
 - 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;
 - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.
44. Инсайдеры Банка обязаны соблюдать порядок и условия раскрытия инсайдерской информации, определенные Правилами, законодательством РК, и обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных на то лиц к документам, содержащим инсайдерскую информацию Банка, а также избегать обсуждения такой информации в любом месте, где её могут услышать неправомочные лица – как работники Банка и/или организаций, являющихся инсайдерами (секретари, водители и пр.), так и иные третьи лица, не имеющие права доступа к инсайдерской информации Банка.
45. Директора филиалов и руководители структурных подразделений Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для

ограничения доступа к такой информации со стороны работников Банка, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей.

46. При получении информации о нарушениях инсайдерами Банка требований Правил, в том числе при поступлении писем от KASE или от сторонних лиц, Банк имеет право принять одно или несколько следующих решений (но не ограничиваясь):
- 1) инициировать внутреннюю проверку в целях выявления источников утечки инсайдерской информации, а также определения лиц, допустивших нарушение;
 - 2) требовать соблюдения Правил;
 - 3) направить информацию организатору торгов, в государственные и судебные органы, в том числе в целях признания ими сделок недействительными;
 - 4) об усилении контроля за соблюдением Правил, в том числе утверждении Правлением и/или Советом директоров корректирующих мероприятий;
 - 5) о применении к работникам мер дисциплинарного и/или материального взыскания, предусмотренных трудовым законодательством РК и внутренними документами Банка;
 - 6) о возмещении материального вреда и/или вреда, причиненного деловой репутации Банка, действиями/бездействиями инсайдера Банка;
 - 7) о направлении материалов дела в правоохранительные органы для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности (при наличии признаков преступления), в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка;
 - 8) о выпуске пресс-релиза о сложившейся ситуации;
 - 9) иные меры, предусмотренные внутренними документами Банка, законодательством РК.
47. ДКК вправе по собственной инициативе в любое время осуществлять проверку надлежащего исполнения требований законодательства РК и внутренних документов Банка, проверять корректность предоставленных инсайдерами информации и данных, при необходимости, запрашивать подтверждающие документы, а также доводить информацию до Правления и/или Совета директоров Банка.
48. Работники Банка обязаны незамедлительно доводить до сведения непосредственного руководителя, а также ДКК посредством направления сообщения на электронную почту Compliance@bankffin.kz, любые факты, которые им стали известны об инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их функциональными обязанностями, но стала им известна, в том числе от инсайдеров или иных лиц.
49. Доступ работников к инсайдерской информации Банка, инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных Положениями о структурных подразделениях Банка/филиалов Банка, Инструкциями работников Банка/филиалов Банка и иными внутренними документами Банка.
50. Вопросы обмена информацией с дочерними и/или зависимыми организациями Банка в части инсайдеров, регулируются Положением о порядке взаимодействия Банка с дочерними и/или зависимыми организациями.

Статья 10. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

51. В случае несоблюдения ограничений и запретов, определенных в Правилах и законодательстве РК, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации, лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РК.
52. Инсайдеры и прочие работники Банка, получившие доступ к инсайдерской информации, обеспечивают конфиденциальность такой информации, до момента ее официального раскрытия (опубликования), с учетом требований внутренних документов Банка и законодательства РК.
53. Руководители и работники ответственных подразделений Банка, определенных Правилами, несут ответственность за своевременное подписание Уведомления и за своевременное направление сканированных копий в ДКК.
54. Все структурные подразделения Банка несут ответственность за своевременное информирование инсайдеров о требованиях законодательства РК в части распоряжения и использования

- инсайдерской информации, в том числе о правовых последствиях обладания такой информацией и об ответственности за нарушение требований законодательства и Правил.
55. Структурные подразделения Банка несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в ДКК и соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).
 56. Руководители и ответственные работники подразделений несут персональную ответственность за хранение оригиналов Уведомлений, подписанных инсайдерами.
 57. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством РК и внутренними документами Банка.
 58. Инсайдеры Банка, ознакомившиеся с Правилами, соглашаются, что:
 - 1) за нарушение Правил и за совершение сделок на рынке ценных бумаг с использованием инсайдерской информации Банка, несут персональную ответственность, предусмотренную законодательством РК и/или законодательством страны, на территории которой была осуществлена сделка с ценными бумагами Банка;
 - 2) Банк вправе предоставлять Национальному Банку/АРРФР и/или специальным подразделениям организатора торгов информацию об инсайдерах или сделках, совершенных ими, составляющую коммерческую тайну на рынке ценных бумаг в порядке, установленном законодательством РК, внутренними документами организатора торгов, Правилами;
 - 3) по требованию Банка предоставят согласие Банку на получение в финансовых организациях информации (в том числе являющейся конфиденциальной информацией, банковской или иной охраняемой законом тайной) о сделках/операциях, осуществляемых с/посредством данной организацией(и), в которой инсайдер являлся клиентом, посредником или лицом, действующим по доверенности от имени иного лица.
 59. Вопросы, не урегулированные Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних документов Банка.
 60. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами разработки, утверждения, изменения и/или дополнения и прекращения действия внутренних документов Банка.

Статья 11. Заключительные положения

61. Правила вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня ее утверждения Советом директоров Банка.
62. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня утверждения их Советом директоров, если решением Совета директоров не установлен иной срок введения их в действие.
63. ДКК пересматривает Правила по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в три года.
64. Вопросы, не урегулированные Правилами, подлежат рассмотрению в соответствии с требованиями применимого законодательства и ВНД Банка.

Приложение №1

к Правилам внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования

Уведомление о приобретении статуса инсайдера АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Настоящим АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – Банк) уведомляет о том, что с «___» _____ 20__ года Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон РЦБ), Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (далее – Правила) и включены в Список инсайдеров, составляемый Банком. В связи с чем Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан (далее – РК) в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая требования Закона РЦБ, а также Правил, в том числе:

1. не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
2. не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
3. не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка.

В Списке инсайдеров будет указаны дата, с которой Вы получили доступ к инсайдерской информации, дата прекращения доступа к инсайдерской информации, а также основание, по которому Вы включены в Список инсайдеров. При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы исключаетесь из Списка инсайдера Банка. При этом ограничение на использование инсайдерской информации, доступ к которой был Вами получен в период исполнения договорных обязательств или должностных обязанностей, сохраняется в течение 5 (пяти) лет после утраты статуса инсайдера.

За нарушение требований законодательства РК и/или Правил Вы несете ответственность в соответствии с законодательством РК. В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации, Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и/или иной ответственности, предусмотренной законодательством РК, а также в отношении Вас, если Вы являетесь работником Банка, возможно применение иных мер в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и трудовым законодательством РК.

Подписанием настоящего уведомления Вы подтверждаете ознакомление с вышеуказанными ограничениями и обязательствами, установленными законодательством РК в отношении инсайдеров.

Более подробная информация о требованиях и ограничениях при использовании инсайдерской информацией содержится в Правилах, размещенных на корпоративном сайте Банка <https://bankffin.kz>.

Просим Вас подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения, сканированную копию Уведомления необходимо направить по электронной почте Compliance@bankffin.kz.

(Полностью фамилия, имя, отчество (при наличии))

(подпись)

Подписанием настоящего уведомления, в соответствии с требованием Закона РК «О персональных данных и их защите», я предоставляю Банку согласие на сбор и обработку моих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, на предоставление моих персональных данных уполномоченным органом и организациями в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РК.

