



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета Директоров
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Протокол № 8/2016
от «24» марта 2016 г.

Правила
внутреннего контроля по распоряжению и использованию инсайдерской
информации ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Rules
on internal control of disposal and using of insider information of SB JSC “Bank Home
Credit”

DIN FR00702

г. Алматы, 2016 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения.....	7
Глава 2. Основные понятия	7
Глава 3. Инсайдерская информация	8
Глава 4. Инсайдеры Банка	8
Глава 5. Ведение списка Инсайдеров Банка	9
Глава 6. Контроль за распоряжением и использованием Инсайдерской информации	11
Глава 7. Особенности контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации работниками Банка	12
Глава 8. Порядок раскрытия Инсайдерской информации.....	12
Глава 9. Ответственность за неправомерное использование Инсайдерской информации ..	14
Глава 10. Заключительные положения.....	14
Список приложений	14
Приложение №1 «Список инсайдеров»	15
Приложение №2 «Уведомление о включении лица в список Инсайдеров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	16

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля по распоряжению и использованию Инсайдерской информации ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (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», Правилами раскрытия Инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 февраля 2012 года № 69, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Банк), а также в соответствии с требованиями, применимыми к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже.

2. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства Республики Казахстан, регламентирующих вопросы ограничения на распоряжение и использование Инсайдерской информации.

3. Настоящие Правила определяют перечень Инсайдерской информации Банка, устанавливают порядок контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка Инсайдеров, определяют ограничения, установленные для Инсайдеров Банка, а также ответственность за разглашение Инсайдерской информации.

4. Настоящие Правила являются открытой информацией и размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсе Банка.

5. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и/или законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Основные понятия

6. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

1) **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, неизвестная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Банка;

2) **Инсайдер** – лицо, имеющее доступ к Инсайдерской информации Банка;

3) **Манипулирование на рынке ценных бумаг** – действия субъектов рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой и (или) на совершение сделки с использованием Инсайдерской информации;

4) **Ответственные подразделения** – Управление внутреннего аудита, Управление рыночных рисков и по работе с регуляторными органами, Юридический департамент, Управление финансовых рынков, Управление финансового менеджмента, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление Бизнес информации, Управление закупок, Управление комплаенс службы, Служба по связям с общественностью, Департамент по работе с персоналом;

5) **Работники уровня СЕО-1** – руководители самостоятельных структурных подразделений, находящиеся в непосредственном подчинении Председателю Правления;

- 6) **Работники уровня СЕО-2** – руководители структурных подразделений, находящиеся в непосредственном подчинении работникам уровня СЕО-1;
- 7) **Список Инсайдеров** – список лиц, имеющих доступ к Инсайдерской информации Банка, составляемый и обновляемый в соответствии с настоящими Правилами;
- 8) **Уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан.

Глава 3. Инсайдерская информация

7. К Инсайдерской информации относится достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), 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 их эмитента, в том числе, помимо прочего, информация о реорганизации или ликвидации Банка, его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ, изменении состава органов Банка, о получении, приостановлении или лишении лицензии Банка, решениях общего собрания акционеров, о совершении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность.

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

8. 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.

Глава 4. Инсайдеры Банка

9. Инсайдерами Банка признаются следующие лица:

- 1) должностные лица и работники Банка, имеющие доступ к Инсайдерской информации ввиду их функциональных обязанностей и полномочий:
 - а) члены Совета директоров Банка;
 - б) члены Правления Банка;
 - в) главный бухгалтер;
 - г) руководители и работники следующих структурных подразделений Банка:
 - i. Управление финансовых рынков (далее – УФР);
 - ii. Управление финансового менеджмента;
 - iii. Управление бухгалтерского учета и отчетности (далее – УБУиО);
 - iv. Управление Бизнес информации;
 - v. Управление закупа;
 - vi. Управление внутреннего аудита;
 - vii. Управление комплаенс службы (далее – УКС);
 - viii. Юридический департамент (далее – ЮД);
 - ix. Управление рыночных рисков и по работе с регуляторными органами;

- д) проектный аналитик;
- е) корпоративный секретарь;
- ж) секретарь Правления;
- з) ассистент Председателя Правления;
- и) иные работники, соответствующие уровню СЕО-1, СЕО-2, а также директора филиалов, главные бухгалтеры и иные лица, имеющие доступ к Инсайдерской информации.

Лица, отнесенные к данной категории Инсайдеров Банка, являются таковыми в течение срока действия трудового договора, заключенного с Банком, за исключением членов Совета директоров Банка, которые являются Инсайдерами на период выполнения ими своих должностных обязанностей.

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

Лица, отнесенные к данной категории Инсайдеров Банка, являются таковыми до раскрытия Инсайдерской информации, доступ к которой они получили, или до истечения срока (расторжения) трудового договора, какое из этих событий наступит раньше.

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 эмитента 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 и его ведомства, 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, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации;

9) работники организаций, указанных в подпунктах 3), 4), 5) и 8) настоящего пункта, 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.

Глава 5. Ведение списка Инсайдеров Банка

10. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации о Банке и выпущенных (представленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банк ведет и поддерживает в актуальном состоянии список лиц, указанных в подпунктах 1)-5) п. 9 настоящих Правил, по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам. При этом лица, указанные в подпунктах 4)-5), 8) п.9 настоящих Правил, по мере необходимости предоставляют УФР информацию

о включении их работников в список лиц, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка, либо исключении их из данного списка. На основании полученных данных УФР обновляет Список Инсайдеров Банка.

11. Банк уведомляет лиц, включенных в Список Инсайдеров, о включении их в Список Инсайдеров (исключении из Списка Инсайдеров), о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части распоряжения и использования Инсайдерской информации путем направления Инсайдерам уведомления по форме согласно Приложению 2 к настоящим Правилам (далее – Уведомление), при этом Инсайдерами, являющимися работниками Банка, подписывается соответствующее приложение к трудовому договору по форме согласно Приложению 2 к настоящим Правилам.

12. Уведомление о включении лица в Список Инсайдеров передается Департаментом по работе с персоналом (далее – ДПРП) 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 Инсайдеров.

13. Подразделением, ответственным за ведение Списка Инсайдеров, а также поддержание его в актуальном состоянии, является УФР.

14. Список Инсайдеров по мере необходимости обновляется УФР на основании следующих данных:

1) по членам Правления, членам Совета директоров, лицам, указанным в пп.3) п.9 настоящих Правил, – на основании данных, полученных от ЮД по запросу УФР;

2) по пп.2) п.9 – на основании данных, полученных от руководителей указанных подразделений только по тем работникам, которые фактически имеют доступ к Инсайдерской информации Банка;

3) по иным лицам, указанным в пп.1) п.9 настоящих Правил, – на основании данных, полученных от ДПРП;

4) по лицам, указанным в пп.4) п.9 настоящих Правил, - на основании данных, полученных от УБУиО;

15. Банк обязан предоставлять Список Инсайдеров Уполномоченному органу по его требованию.

16. Список Инсайдеров Банка, предоставляемый Уполномоченному органу, должен содержать следующую информацию о лицах, имеющих доступ к Инсайдерской информации Банка:

1) фамилия, имя, при наличии отчество лица, дата его рождения;

2) наименование юридического лица, его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;

3) основание включения лица в Список Инсайдеров, в соответствии с которым лицо определено в качестве Инсайдера;

4) дата возникновения основания для включения в Список Инсайдеров;

5) дата исключения из Списка Инсайдеров.

17. 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.

18. Сведения о лицах, исключенных из Списка Инсайдеров, хранятся в течение 5 (пяти) лет с даты их исключения из Списка Инсайдеров.

19. Лица, являющиеся Инсайдерами по отношению к Банку, указанные в подпунктах 3), 4), 5), 8) пункта 9 настоящих Правил во исполнение требований законодательства и подпункта 3 пункта 24 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 формирования такого списка либо внесения в него изменений.

Лица, указанные в подпунктах 4), 5), 8) пункта 9 настоящих Правил, обязаны предоставлять список своих работников, обладающих доступом к Инсайдерской информации Банка, по запросу Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого запроса.

20. Во исполнение пунктов 12 и 24 настоящих Правил при установлении гражданско-правовых отношений с лицами, которым в этой связи станет доступна Инсайдерская информация 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.

21. В целях включения/исключения лиц, указанных в подпунктах 2 и 4 пункта 9 настоящих Правил, в Список Инсайдеров Банка и соблюдения процедур, установленных в отношении Инсайдеров Банка, руководитель ответственного подразделения, работники которого получают временный доступ к Инсайдерской информации, а также руководитель подразделения, ответственного за установление гражданско-правовых отношений с лицами, указанными в подпункте 4) пункта 9 настоящих Правил, обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к Инсайдерской информации/прекращения права доступа к Инсайдерской информации, направить уведомление с соответствующим обоснованием в УФР о необходимости их включения в Список Инсайдеров/исключения из Списка Инсайдеров Банка. В случае необходимости получения консультации по указанному вопросу УФР вправе обратиться в УКС. Решение о необходимости включения/исключения указанных работников в Список Инсайдеров принимается УКС, уведомление о принятом решении незамедлительно направляется УФР для внесения соответствующих изменений в Список Инсайдеров.

22. Список инсайдеров обновляется ежеквартально на основании перечисленных в п.14 данных, которые направляются структурными подразделениями по электронной почте УФР ежеквартально не позднее 10-го числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом. При появлении оснований для изменения Списка инсайдеров Банка структурные подразделения предоставляют УФР соответствующие данные не позднее следующего рабочего дня после возникновения оснований для изменений.

Глава 6. Контроль за распоряжением и использованием Инсайдерской информации

23. 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;

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

24. Инсайдеры, указанные в подпунктах 4), 5), 8) пункта 9 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 и настоящих Правил в части запрета на использование Инсайдерской информации;

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

25. 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.

26. 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.

27. В случае получения работником доступа к Инсайдерской информации не в соответствии со своими должностными обязанностями работник обязан сообщить об этом своему непосредственному руководителю или УКС.

Глава 7. Особенности контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации работниками Банка

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

29. 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 Департамент безопасности Банка.

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

31. 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 либо лица, его замещающего (далее – Уполномоченные лица).

Глава 8. Порядок раскрытия Инсайдерской информации

32. Раскрытие Инсайдерской информации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) настоящими Правилами, осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Банка – <http://www.homecredit.kz/>, интернет-ресурсах организатора торгов и депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и (или) опубликования в газете «Комсомольская правда» (www.kp.kz), выпускаемой ежедневно на государственном и русском языках и

распространяемой на всей территории Республики Казахстан, в открытом доступе для всех заинтересованных лиц.

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.

33. Инсайдерская информация о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и публикуется в средствах массовой информации, указанных в пункте 32 настоящих Правил, в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

34. 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.

35. 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 (далее - СМИ).

36. Раскрытие Инсайдерской информации на фондовой бирже, действующей на территории Республики Казахстан и иностранных государств, осуществляется УФР.

В случае, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан необходимо раскрытие Инсайдерской информации в печатных СМИ, УФР обеспечивает своевременное раскрытие Инсайдерской информации в печатных СМИ, указанных в настоящих Правилах, посредством Службы по связям с общественностью.

37. Инсайдерская информация, опубликованная на интернет-ресурсе Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц в течение одного года с даты опубликования.

38. 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 9. Ответственность за неправомерное использование Инсайдерской информации

44. В случае несоблюдения ограничений, указанных в главе 6 настоящих Правил, 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 и внутренними нормативными документами Банка.

Глава 10. Заключительные положения

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

46. Настоящие Правила подлежат изменению и/или дополнению по мере изменения и/или дополнения законодательства Республики Казахстан.

47. 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.

Список приложений

Приложение №1 Форма ведения списка Инсайдеров

Приложение №2 Форма уведомления о включении лица в список Инсайдеров

Приложение №1
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Список Инсайдеров

Дата составления:

Дата обновления:

Лицо, ответственное за ведение списка Инсайдеров:

№	Ф.И.О., должность/ Наимено- вание юр.лица	Дата рождения физ.лица/ Место нахожде- ния, реквизиты документа, подтвер- ждающего гос.ре- гистрацию (перере- гистрацию) юр.лица	Основа- ние включе- ния в список	Дата возник- новения основания для включения в список	Дата исклю- - чения из списка	Характер доступа к Инсай- дерской инфор- мации (постоян- ный/ времен- ный)	Отметка о направлен- ии Банком уведомле- ния Инсайдеру	Уведомле- ние получено и подписано Инсайдеро м
1.								

Уведомление о включении лица в список Инсайдеров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

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

Я, _____, настоящим подтверждаю, что:

1. Я ознакомлен(а) с требованиями Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Правилами раскрытия Инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка РК от 24 февраля 2012 года № 69, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Правилами внутреннего контроля по распоряжению и использованию Инсайдерской информации ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Банк).

2. Я понимаю значение понятий «Инсайдерская информация», «Инсайдер», «Манипулирование на рынке ценных бумаг»;

3. Я осознаю противоправность следующих действий с Инсайдерской информацией:

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.

4. Обязуюсь соблюдать правила обращения с Инсайдерской информацией, ее конфиденциальность и запрет на ее неправомерное использование.

5. Я осознаю, что ввиду того, что я имею доступ к Инсайдерской информации Банка, я буду включен (-а) в список Инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации Банка, при прекращении доступа к Инсайдерской информации я буду исключен (-а) из списка Инсайдеров Банка, о чем будете письменно проинформирован (-а).

6. Я осознаю свою личную ответственность за совершение указанных в п. 3 действий, а также за совершение действий, признаваемых Манипулированием на рынке ценных бумаг.

7. Обязуюсь сообщать Департаменту безопасности Банка (info@homecredit.kz) обо всех известных мне фактах, имеющих признаки нарушения правил использования Инсайдерской информации и Манипулирования на рынке ценных бумаг, не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда станут известны указанные факты.

8. Я осознаю, что в случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения Инсайдерской информации я могу быть привлечен к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной и(или) уголовной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Дата

ФИО

Подпись