

06.08.2019 жылғы БР – тір.№БР-04-578

«BankRBK» АҚ
Директорлар кеңесімен
Бекітілді
«02» тамыз 2019 жылғы
Хаттама

Күшіне енген күн
«02» тамыз 2019 жылғы.

«BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелері

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесі (бұдан әрі – Ереже) Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға банкті бақылауды қамтамасыз ету және Инсайдерлердің Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану мүмкіндігіне жол бермеу мақсатында Қазақстан Республикасының заңнамасына және ІНҚ-ға сәйкес әзірленді.
2. Осы Ережелердің міндеті Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі мен шарттарын белгілеу, Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығын шектеуді ішкі бақылау және Инсайдерлердің осындай ақпаратты заңсыз пайдалану мүмкіндігін болдырмау, Банк инсайдерлерінің тізімін жүргізу және өзекті жағдайда ұстау, соның ішінде Инсайдерлерді тізімнен алып тастау, Банк Инсайдерлері үшін белгіленген шектеулерді анықтау, сондай-ақ Банктің Инсайдерлік ақпаратын жария еткені үшін жауапкершілікті белгілеу болып табылады.
3. Осы Ережеде реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңдарына және ІНҚ-ға, сондай-ақ Банк шығарған бағалы қағаздардың қор биржасында саудаланатын бағалы қағаздар тізіміне енгізілуіне және болуына байланысты Банкке қолданылатын талаптарға сәйкес реттеледі.
4. Осы Ережеде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген және банк практикасында пайдаланылатын терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:
 - 1) **Банк** – «BankRBK» АҚ;
 - 2) **ІНҚ** - Банктің ішкі нормативтік құжаты;
 - 3) **Қаржылық есептілік депозитарийі (бұдан әрі – ҚЕД)**–ұйымдар жыл сайын өткізетін жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, сондай-ақ пайдаланушылар үшін қолжетімді акционерлік қоғамдардың корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты қамтитын электрондық деректер базасы;
 - 4) **Банктің Инсайдері** – Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар тұлға;
 - 5) **Банктің Инсайдерлік ақпараты** – бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы, оның ішінде Банк шығарған мәмілелер, олармен жасалған мәмілелер туралы, сондай-ақ банктің өзі, ол жүзеге асыратын қызметі туралы, коммерциялық құпия болып табылатын шынайы ақпарат, сондай-ақ ашылуы Бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін үшінші тұлғаларға белгісіз өзге де ақпарат;

- 6) **Бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау** – қаржы нарығы субъектілерінің бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдарының, оның ішінде шетел валюталары мен туынды қаржы құралдарының бағаларын (бағамдарын) белгілеуге және (немесе) қолдауға, ұсыныс пен сұраныстың объективті арақатынасы нәтижесінде белгіленгеннен жоғары немесе төмен, бағалы қағазбен немесе өзге де қаржы құралымен сауда-саттық көрінісін жасауға, Инсайдерлік ақпаратты пайдалана отырып мәміле жасауға бағытталған іс-әрекеттері;
 - 7) **Сауда-саттықты ұйымдастырушы(лар)** – биржадан тыс бағалы қағаздар нарығының қор биржасы (-лары) және баға белгілеу ұйымы (-дары);
 - 8) **ПЖБ**– Банктің персоналдармен жұмыс жөніндегі бөлімшесі;
 - 9) **КБҚ**- комплаенс-бақылау қызметі;
 - 10) **ПЖБ Джо** – персоналмен жұмыс жөніндегі бөлімшелерді дамыту және оқыту бөлімшесі;
 - 11) **Банктің Инсайдерлері тізімі** –тоқсан сайынғы негізде Банктің КБҚ жүзеге асыратын Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар тұлғалардың тізімі;
 - 12) **Электронды жүйе** –Банк қызметкерлерін осы Ережелердің талаптарымен таныстыру, қызметкерлерге Инсайдер мәртебесін беру және оқыту туралы хабар беру үшін Банк пайдаланатын ақпараттық жүйе;
 - 13) **Уәкілетті орган** – Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган;
 - 14) **Қаржы биржасы (KASE)**– Сауда-саттықты осы сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйелерін пайдалана отырып, оларды тікелей өткізу жолымен сауда-саттықты ұйымдастыру және техникалық қамтамасыз етуді жүзеге асыратын заңды тұлға;
5. Осы Ережелерде пайдаланылатын өзге де терминдер мен ұғымдар Қазақстан Республикасының заңнамасында және өзге де ІНҚ-да бекітілген мағынада пайдаланылады.

2-тарау. Банктің Инсайдерлік ақпаратының тізбесі

6. Банктің Инсайдерлік ақпаратына:
 - 1) Жалпы қол жетімді болып табылатын ақпаратты қоспағанда, Банктің және оның қызметінің жоспарлары;
 - 2) Банктің бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен жасалынатын мәмілелер;
 - 3) Заңнама және Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес қызметтік, банктік және коммерциялық құпия болып табылатын құжаттар;
 - 4) Қор биржасының және КЕД интернет-ресурсында жарияланғанға дейін осы Ереженің 4-қосымшасында санамаланған, оның бағалы қағаздарын ұстаушылардың мүдделерін қозғайтын банк қызметіндегі өзгерістер туралы құжаттар жатады.
7. Банктің Инсайдерлік ақпаратына жатпайды:
 - 1) Инвестициялық шешімдер қабылдау және (немесе) Банктің бағалы қағаздарымен (туынды қаржы құралдарымен) операцияларды жүзеге асыру туралы ұсынымдарды немесе ұсыныстарды дайындау мақсатында жүргізілген Банктің бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралының) құнына, Банктің мүліктік жағдайына қатысты зерттеулерді, болжамдарды және бағалауды қоса алғанда, жалпы қол жетімді мәліметтер негізінде дайындалған ақпарат;
 - 2) Бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;
 - 3) Дереккөзі белгісіз, адамдардың кең шеңберінің арасында таратылатын расталмаған ақпарат, сондай-ақ Банктің ағымдағы немесе жоспарланып отырған қызметіне қатысты болжамдар.

3-тарау. Банк Инсайдерлеріне қойылатын талаптар

§ 1. Банктің Инсайдерлерін анықтау

8. Келесі тұлғалар Банк Инсайдерлері болып танылады:

- 1) Банк пен қызметкер арасында жасалған еңбек шартының қолданылу мерзімі ішінде Банктің барлық қызметкерлері;
- 2) Банктің дауыс беретін акцияларының 10 (он) немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иеленуіне, пайдалануына және (немесе) билік етуіне байланысты Инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар жеке және заңды тұлғалар;
- 3) Банктің қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйым, бағалаушы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін басқа да тұлғалар, оның талаптарында Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашу көзделген;
- 4) тізіміне Банк шығарған (ұсынған) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) енгізілген сауда-саттықты ұйымдастырушы;
- 5) сауда жүйесінде Банктің және өзге де қаржы институттарының бағалы қағаздарымен мәмілелер жасалатын қор биржасының директорлар кеңесінің және қор биржасының листинг комиссиясының мүшелері;
- 6) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметкерлері, оларға берілген функциялар мен өкілеттіктерге байланысты Банктің Инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар мемлекеттік қызметкерлер;
- 7) осы тармақтың 2)-4) тармақшаларында көрсетілген, оларға берілген өкілеттігіне байланысты Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге ие Банктер мен ұйымдар мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен кәсіби ұйымдар;
- 8) осы тармақтың 2)-4) және 7) тармақшаларында көрсетілген, өзінің қызмет жағдайы мен еңбек міндеттеріне байланысты Банктің Инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар ұйымдардың қызметкерлері;
- 9) осы тармақтың 1)-8) тармақшаларында көрсетілген тұлғалардан ақпарат алған тұлғалар.

§ 2. Банк Инсайдерлерінің тізімі

9. Банктің Инсайдерлік ақпаратына және ол шығарған (ұсынған) бағалы қағаздарға (туынды қаржы құралдарына) иелік ету мен пайдалануға бақылауды қамтамасыз ету мақсатында Банкте Банк Инсайдерлерінің тізімі өзекті жағдайда жүргізіледі және сақталады.

10. Банк Инсайдерлерінің тізімін ҚБҚ электронды форматта жүргізеді және есепті кезеңнен кейінгі айдың 01-ндегі жағдай бойынша тоқсан сайынғы негізде оның ішінде:

- 1) Ережелердің 8 – тармағының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғаларды ескере отырып – кадр іс қағаздарын жүргізуді регламенттейтін ІНҚ-ға сәйкес Банк пен қызметкер арасында жасалған еңбек шарттарын тоқтату және қызметкерлерді қабылдауды есепке алу жүргізілетін, ҚБҚ сұрау салуы бойынша ПЖК ұсынатын, алдыңғы тоқсандағы мәліметтер негізінде;
 - 2) Ережелердің 8-тармағының 2), 4) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды ескере отырып – инсайдерлер деп танылатын тұлғалармен шарттар/келісімдер жасасуға бастамашылық жасайтын бөлімше басшыларынан алынған деректер негізінде;
 - 3) Ереженің 8-тармағының 8) тармақшасында көрсетілген тұлғаларды ескере отырып-банкпен тиісті шарттар жасасқан ұйымдардан алынған ақпарат негізінде;
 - 4) 9 - тармақта көрсетілген тұлғаларды ескере отырып-Ережелердің 8-тармағының 1-8-тармақшасында аталған тұлғалардан ақпарат алған жағдайда;
 - 5) Банк Инсайдерлері тізімінен шығарылған тұлғаларды есепке ала отырып өзектіленеді.
11. ПЖБ ДжО жауапты қызметкері жаға қызметкер жұмысқа қабылданған күні электрондық жүйе арқылы оған Ережелерге 1-қосымша нысаны бойынша Инсайдерлер тізіміне енгізілгені туралы хабарлама жібереді.
12. Банк қызметкерлері оларды Инсайдерлер тізіміне енгізу туралы хабарламаны алған кезде хабарлама мәтінімен, оқыту материалдарымен және Ереженің талаптарымен танысуды жүзеге асырады.

13. Ереженің 11, 12-тармақтарында көзделген іс-шараларды өткізу нәтижелері бойынша
14. ПЖБ КБҚ-ға осындай танысудан өткен Банк қызметкерлерінің тізбесін ұсынады. Егер Банк қызметкері оны Инсайдерлер тізіміне енгізу туралы хабарламамен танысудан жалтарған жағдайда, КБҚ Банктің құрылымдық бөлімшесінің тікелей басшысын хабардар ету бойынша іс-шараларды жүзеге асырады және Банк қызметкерінің Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізбеуі бойынша шаралар қабылдауға бастамашылық жасайды.
15. Сондай-ақ ПЖБ электрондық жүйе арқылы қызметкерлерді Инсайдерлік ақпаратқа билік ету және пайдалану бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Ережелердің талаптары туралы хабардар етуді жүзеге асырады.
16. Ережелердің 8-тармағының 2) -4) тармақшасында көрсетілген тұлғалар туралы мәліметтері бар Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары оларды Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізу негізі туындаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде олар туралы ақпаратты КБҚ-ға ұсынады.
17. Ережелердің 15-тармағында көзделген тәртіппен құрылымдық бөлімшеден хабарлама алғаннан кейін КБҚ 10 (он) жұмыс күні ішінде осындай тұлғаларға осы Ережелердің 2, 3-қосымшаларына сәйкес нысан бойынша Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалану және иелік ету бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Ережелердің талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы Банк Инсайдерлер тізіміне енгізілгені туралы жазбаша хабарлама жібереді. Сондай-ақ, Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізу туралы хабарламада Ереженің 8-тармағының 2) -4) тармақшаларында санамаланған тұлғалар өзінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің тізбесін Банкке 3-қосымша нысаны бойынша Инсайдерлер тізіміне енгізу туралы хабарлама жіберілетін Банктің хабарламасын алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша түрде ұсынуға міндетті екендігі көрсетіледі. Хабарлама банкке белгілі мекенжай бойынша (тапсырыс хатпен) не Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізілген тұлғаға электрондық пошта арқылы жіберіледі.
18. Орындауға байланысты үшінші тұлғалар Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын азаматтық-құқықтық шарттар жасалған жағдайда, шартта осы Ережелердің талаптарын сақтау туралы үшінші тұлғалардың міндеттемелері (яғни құпиялылық талаптары) көзделуі тиіс.
19. Банк қызметкерлеріне оларды Банк Инсайдерлері тізімінен шығару туралы хабарлама оған Банк қызметкерінің соңғы жұмыс күнінен кешіктірмей Ережелерге 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша еңбек шарты тоқтатылған кезде электрондық пошта арқылы ПЖБ жібереді. Оларды Инсайдерлер тізімінен шығару туралы хабарлама Банк Ережелердің 8-тармағының 2-4) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларға осы шарттарды/келісімдерді жасасудың бастамашысы болған Банктің құрылымдық бөлімшелерінен осы тұлғалармен шарттық өзара қарым-қатынасты тоқтату туралы ақпаратты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде КБҚ жіберіледі. Ережелердің 8-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген тұлғаларға Инсайдерлер тізімінен шығару туралы хабарлама жіберілмейді.
20. Банк Инсайдерлерінің тізімі Уәкілетті органға оның талап етуі бойынша талапта көрсетілген мерзімде, Инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар тұлғалар туралы ақпаратты, оның ішінде мына ақпараттарды көрсете отырып ұсынады:
 - 1) жеке тұлғаның тегі, аты (бар болса - әкесінің аты), туған күні;
 - 2) заңды тұлғаның атауы, оның орналасқан жері, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжаттың деректемелері;
 - 3) Инсайдерлер тізіміне енгізу негізі;
 - 4) Инсайдерлер тізімінен шығару күні.

§ 3. Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу және пайдалану ережесі

21. Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу шектелген және Банктің Инсайдерлік ақпаратының құпиялылығын сақтау туралы ережелерді көздейтін жасалған еңбек және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар негізінде Банк қызметкерлерін қоса алғанда, Инсайдерлер жүзеге асырады
22. Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы Банк акцияларын иелену, Банкпен аффилиирленуі, банкпен немесе оның аффилиирленген тұлғасымен жасалған еңбек шартының немесе азаматтық-құқықтық шарттың басқару органдарына немесе оның аффилиирленген тұлғасына мүшелігі және т. б. байланысты Банктің Инсайдерлеріне беріледі.
23. Банк қызметкерлері Банктің Инсайдерлік ақпаратына қатысты мәліметтерге, осы Ережеде көзделген тәртіппен өздерінің лауазымдық міндеттерін жүзеге асыру үшін қажетті көлемде қол жеткізуге құқылы.
Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді алуы тиіс тұлғамен тиісті еңбек және/немесе азаматтық-құқықтық шарт болмаған жағдайда, мұндай қол жеткізуді ұсыну мүмкіндігі туралы мәселе осы тұлғаның КБҚ басшысына жазбаша сұрау салуы негізінде, осындай ақпаратты алу қажеттілігінің себептерін, сондай-ақ техникалық құралдарды қолдана отырып, оны көшіру және/немесе ақпаратты ашуды жүзеге асыру жоспарланып отырған үшінші тұлғаларға ашу қажеттілігін көрсете отырып қаралады. Өтінішке Банк қызметкері ақпаратқа қол жеткізуді сұрататын құрылымдық бөлімшенің басшысы және оның жетекшілік ететін лауазымды адамы алдын ала бұрыштама қоюы тиіс. Өтінішті қарау қорытындысы бойынша, өтініш берушіге оның Инсайдерлер тізіміне енгізілгені немесе Инсайдерлік ақпаратқа рұқсат беруден бас тартылғаны туралы хабарланады.
24. Банк Инсайдерлерінің тізіміне енгізілген тұлғалар Инсайдерлік ақпаратты тек осы Ережелердің талаптарына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ғана пайдалануға, Банктің Инсайдерлік ақпаратының тізбесіне өзгерістер мен толықтыруларды өз бетінше қадағалауға міндетті. Банктің Инсайдерлері:
 - 1) Банктің Инсайдерлік ақпаратының құпиялылығын сақтауды қамтамасыз ету және Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Ережемен белгіленген Инсайдерлердің міндеттерін сақтауға, сондай-ақ Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға тыйым салуға;
 - 2) Банктің корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған инсайдерлік ақпарат тізбесіне өзгерістер мен толықтыруларды өз бетінше қадағалауға;
 - 3) Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуге құқығы бар тұлға мәртебесін жоғалтқан жағдайда, Банктің инсайдерлік ақпараты бар оның иелігіндегі барлық ақпарат жеткізгіштерін Банкке беруге;
 - 4) Банктің Инсайдерлік ақпараты бар құжаттарға уәкілетті емес тұлғалардың қол жеткізуіне тиісті бақылауды қамтамасыз етуге;
 - 5) Банктің және/немесе Банктің Инсайдерлері болып табылатын ұйымдардың қызметкерлері (хатшылар, жүргізушілер және т. б.), сондай-ақ Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы жоқ үшінші тұлғалар ести алатын кез келген жерде осындай ақпаратты талқылаудан аулақ болуға;
 - 6) Банк қызметкерлері өзінің тікелей, сондай-ақ құрылымдық бөлімшенің басшысына немесе оның орнындағы адамға, сондай-ақ Инсайдерлік ақпараты бар құжаттардың, файлдардың, сейфтердің (қойманың) кілттерінің, рұқсаттамалардың, құпиясөздердің жоғалғаны немесе кем шыққаны туралы КБҚ-ға дереу хабарлауға немесе Банктің Инсайдерлік ақпаратына рұқсатсыз қол жеткізу анықталған кезде және сол сияқты фактілер мен жағдайлар туралы дереу хабарлауға міндетті.
25. Банк Инсайдерлеріне тыйым салынады:

- 1) бағалы қағаздармен және өзге қаржы құралдарымен мәмілелер жасау кезінде Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға;
 - 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;
 - 3) Инсайдерлік ақпаратқа негізделген Банктің бағалы қағаздарымен мәмілелер жасау туралы ұсынымдарды немесе ұсыныстарды үшінші тұлғаларға беруге;
 - 4) бағалы қағаздар нарығында қалыптасқан жағдайға, сондай-ақ Банк туралы нарықтың пікіріне немесе Банктің бағалы қағаздарының болашақ құнына ықпал ету мақсатында Банк туралы дұрыс емес мәліметтерді таратуға;
 - 5) бағалы қағаздар нарығындағы олардың мінез-құлқын өзгерту мақсатында Бағалы қағаздар нарығының басқа субъектілеріне кез келген нысанда ықпал етуге.
26. Мәртебесі бойынша Инсайдерлік ақпаратына немесе ұйымға рұқсаты жоқ, қатынасы бойынша Банк Инсайдері болып табылатын, Банк қызметкерлеріне белгілі немесе өзге себептермен Банктің Инсайдерлік ақпаратына қатысты ақпарат белгілі болған жағдайда:
- 1) онымен танысуды тоқтатуға;
 - 2) Банктің Инсайдерлік ақпаратының құпиялылығын сақтау жөнінде толық шаралар қабылдауға;
 - 3) Банктің осындай Инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға таратуды және/немесе ұсынуды болдырмауға;
 - 4) өзінің тікелей басшысы мен КБҚ басшысын осы факт туралы хабардар етуге міндетті.
27. Банктің Инсайдерлік ақпаратының құпиялылығын қамтамасыз ету мақсатында, Банк:
- 1) жекелеген пайдаланушылар мен пайдаланушылар топтары арасында құқықтарды бөлуді, сондай-ақ Банктің ақпараттық жүйесін пайдаланушылардың іс-қимылдарын бақылауды көздейтін Банктің ақпараттық жүйесінің әртүрлі деңгейлеріне қолжетімділікті шектеу жүйесін көздейді;
 - 2) ақпаратты жоғалтудан және оған рұқсатсыз қол жеткізуден сақтайтын, оның ішінде байланыс арналары бойынша Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғаудың ақпараттық-техникалық жүйелері мен құралдарының болуын көздейді;
 - 3) ІНҚ құпиялылық режимі бойынша тиісті талаптарды қарастырады;
 - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалану тәртібін бұзған тұлғаларды жауапкершілікке тартуға бағытталған іс-әрекеттер жасайды, оның ішінде Банкке келтірілген залалдарды өтеуді талап етеді;
 - 5) Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалану тәртібінің сақталуын қамтамасыз етуге бағытталған өзге де әрекеттерді жүзеге асырады.
28. Банк Банктің Инсайдерлік ақпаратының құпиялылығын заңсыз пайдаланудан қорғауға, Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу тәртібінің сақталуын қамтамасыз етуге бағытталған арнайы рәсімдерді қосымша енгізуге құқылы.
29. Банктің инсайдерлік ақпаратының рұқсатсыз ашылуы немесе Банктің инсайдерлік ақпараты бар құжаттарды (ақпарат тасығыштарын) жоғалту қаупі туындаған немесе фактісі анықталған кезде, Инсайдер – банк қызметкері бұл туралы құрылымдық бөлімшенің тікелей басшысын, сондай-ақ КБҚ басшысын электрондық пошта арқылы дереу хабардар етуге міндетті. Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізілген өзге тұлғалар Банктің бас офисіне жазбаша хабарлама жіберу арқылы осындай фактілер туралы хабарлайды.
30. Осы Ереже талаптарының орындалуын тексеру КБҚ немесе тексеру (ішкі тексеру) жүргізуге уәкілетті Банктің өзге құрылымдық бөлімшесінің бастамасы бойынша, КБҚ тексеруге міндетті түрде қатысуға тартылған жағдайда жүзеге асырылады.

§ 4. Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашу тәртібі мен мерзімдері

31. Инсайдерлік ақпаратты ашу Банктің ішкі құжатына сәйкес, оны ҚЕД, KASE интернет-ресурстарында және Банктің корпоративтік www.bankrbk.kz интернет-ресурсында орналастыру арқылы, мемлекеттік және орыс тілдеріндегі қолданыстағы заңнама талаптарына сай Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады:
- 1) егер Банк қызметіндегі өзгерістер туралы Инсайдерлік ақпарат Ережелердің 6-тармағының 4-тармақшасында санамаланған Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың мүдделерін қозғаса, ол ҚЕД интернет-ресурстарында орналастырылады және/немесе ашудың (жариялау) неғұрлым қысқа мерзімдері заңнама және Банктің өзге ІНҚ талаптарымен белгіленбесе, мұндай өзгерістер туындаған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Банктің интернет-ресурсында www.bankrbk.kz жарияланады;
 - 2) Банктің бағалы қағаздарын сауда-саттық ұйымдастырушының тізіміне енгізген кезде, Банк және банк инсайдерлерінің тізіміне енгізілген тұлғалар Банктің инсайдерлік ақпаратын және ол шығарған (берген) бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) ашуды қамтамасыз етеді, ашылу сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ережелерінде белгіленген тәртіппен және шарттарда осы бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) сауда-саттық басталғанға дейін олардың құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін.
32. Шетел мемлекеттерінің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының сауда жүйелерінде сауда-саттықты ұйымдастырушының тізіміне енгізілген бағалы қағаздар айналыста болған кезде Банктің Инсайдерлік ақпаратын Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің жауапты құрылымдық бөлімшелері мынадай тәсілдердің бірімен ашуға тиіс:
- 1) Тұлғалардың кең ауқымы арасында Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашуды болжайтын хабарламалар тізімдеріне Банктің бағалы қағаздары енгізілген барлық қор биржаларының атына бір мезгілде жіберіледі және Банктің www.bankrbk.kz интернет-ресурсында жарияланады.
 - 2) Тұлғалардың кең ауқымы арасында Инсайдерлік ақпаратты ашуды болжайтын хабарламалар Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының мекенжайына жіберіледі, одан кейін тізімдеріне Банктің бағалы қағаздары енгізілген шет мемлекеттердің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының мекенжайына жіберіледі және тізбесі осы Ережеде айқындалған өзге бұқаралық ақпарат құралдарында орналастырылады (таратылады).
33. Банктің Инсайдерлік ақпаратын бұқаралық ақпарат құралдарында бірінші орналастыру (жариялау) күні Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашу күні болып саналады.

4-тарау. Жауапкершілік

34. КБҚ осы Ережелердің талаптарына сәйкес, сондай-ақ Ережелер ережелерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігі үшін жауапты.
35. Осы Ереженің талаптарын іске асыру процесіне тартылған банктің құрылымдық бөлімшелері оларға жүктелген міндеттердің сақталуына жауапты.
36. Осы Ереженің 15-тармағының талаптарын сақтау үшін жауапкершілік Банктің Инсайдерлік ақпаратына рұқсат алатын тұлғалармен Шарт жасасуға бастамашылық жасайтын Банктің құрылымдық бөлімшелерінің тікелей басшыларына жүктеледі.
37. Осы Ережемен танысқан Банктің Инсайдерлері осы Ережені бұзғаны үшін және бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында, оның ішінде Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалана отырып мәмілелер жасағаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе аумағында Банктің бағалы қағаздарымен мәміле жасалған елдің заңнамасында көзделген жеке жауапкершілікте болады деп келіседі.

5-тарау. Қорытынды ережелер

38. Осы Ережемен реттелмеген өзге де мәселелер Қазақстан Республикасы заңнамасының

және Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес шешіледі.

39. Осы Ережеге өзгерістер мен толықтырулар Банктің ІНҚ әзірлеу, ресімдеу рәсімдеріне және мазмұнына қойылатын негізгі талаптарды айқындайтын Банктің ішкі нормативтік құжатында көзделген тәртіппен енгізіледі.
40. Осы Ереже олармен танысуға еркін қол жеткізу үшін Банктің www.bankrbk.kz интернет-ресурсында мемлекеттік және орыс тілдерінде орналастырылады.

«BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа
қол жеткізуді және оны пайдалануды
ішкі бақылау ережелеріне
1-қосымша

**«Bank RBK» АҚ инсайдер мәртебесін алу туралы жеке тұлғаның (қызметкердің)
хабарламасы**

Осы арқылы «Bank RBK» АҚ (бұдан әрі - Банк) сізді осы хабарламамен танысқан күннен бастап «» Сіздің «___»_____201__ жылдан бастап Қазақстан Республикасының»Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 56-1 бабының нормаларына сәйкес Банк Инсайдері деп танылатындығыңыз туралы хабарлайды.

Осыған байланысты, Сіз «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының заңын қоса алғанда, Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалану/жария ету бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, сондай-ақ Банктіңwww.bankrbk.kz Интернет-ресурсында орналастырылған «Bank RBK» АҚ-да Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелерімен танысуға және сақтауға міндеттісіз, сондай-ақ Сізге тыйым салынады:

- 1) бағалы қағаздармен және өзге қаржы құралдарымен мәмілелер жасау кезінде Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;
- 3) Инсайдерлік ақпаратқа негізделген Банктің бағалы қағаздарымен мәмілелер жасау туралы ұсынымдарды немесе ұсыныстарды үшінші тұлғаларға беруге;
- 4) бағалы қағаздар нарығында қалыптасқан жағдайға, сондай-ақ Банк туралы нарықтың пікіріне немесе Банктің бағалы қағаздарының болашақ құнына ықпал ету мақсатында Банк туралы дұрыс емес мәліметтерді таратуға;
- 5) бағалы қағаздар нарығындағы олардың мінез-құлқын өзгерту мақсатында Бағалы қағаздар нарығының басқа субъектілеріне кез келген нысанда ықпал етуге.

Құрметпен,

«Bank RBK» АҚ

«BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа
қол жеткізуді және оны пайдалануды
ішкі бақылау ережелеріне
2-қосымша

«Bank RBK» АҚ инсайдер мәртебесін алу туралы заңды тұлғаның хабарламасы

Осы арқылы «Bank RBK» АҚ (бұдан әрі – Банк) _____ (заңды тұлғаның атауы көрсетілуі керек), бұдан әрі – Ұйым, «____» _____ 201__ жылдан бастап Ұйым (атауын көрсетуі керек) Банк Инсайдері мәртебесін алғаны туралы хабарлайды:

- 1) Банктің дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иелену, пайдалану және (немесе) билік ету құқығына ие;
- 2) тізіміне банк эмитенті болып табылатын бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) енгізілген сауда-саттықты ұйымдастырушы болып табылады;
- 3) жасалған шартқа сәйкес (оның ішінде ауызша) Банкке қызмет көрсететін аудитор болып табылады, оның талаптарында Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашу көзделген;
- 4) жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін бағалаушы болып табылады, оның талаптарында Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу көзделген;
- 5) жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін өзге заңды тұлға болып табылады, оның талаптарында Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу көзделген.

Осыған байланысты, Ұйым «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңын қоса алғанда, Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалану/жария етуге қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, сондай-ақ Банктің www.bankrbk.kz Интернет-ресурсында орналастырылған «Bank RBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелерін сақтауға, соның ішінде:

- 1) Банк эмитенті болып табылатын бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасау кезінде банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;
- 2) Банктің инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғалар үшін қол жетімді етпеуге;
- 3) Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсынымдарды үшінші тұлғаларға бермеуге;
- 4) өзінің қызмет жағдайы мен еңбек міндеттеріне, Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге ие өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;
- 5) Банктің инсайдерлік ақпаратын және «BankRBK» АҚ инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелерін пайдалануға тыйым салуға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптары туралы өз қызметкерлерін хабардар етуге;
- 6) «BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелерінде белгіленген тәртіпте және мерзімде өзінің қызмет жағдайы мен еңбек міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге ие өз қызметкерлері туралы Банкті хабардар етуге;
- 7) Банктің инсайдерлік ақпаратын және инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелерін пайдалануға тыйым салуға қатысты Ұйым мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін-өзі реттейтін ұйымдарды олардың Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде «Бағалы қағаздар

нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын сақтау қажеттігі туралы хабардар етуге;

- 8) «BankRВK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелерінде белгіленген тәртіпте және мерзімде ұйым мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін-өзі реттейтін ұйымдар (мұндай ұйымдарға банктің инсайдерлік ақпаратын ашқан жағдайда) туралы Банкті хабардар етуге;
- 9) бағалы қағаздар нарығында қалыптасқан жағдайға, сондай-ақ Банк немесе Банктің бағалы қағаздарына болашақ баға туралы нарықтың пікіріне ықпал ету мақсатында Банк туралы жалған немесе алдамшы мәліметтерді таратпауға;
- 10) Бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында Банктің бағалы қағаздарымен мәмілелер жасамауға;
- 11) Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалана отырып, өз мүддесінде немесе үшінші тұлғалардың мүддесінде Банктің бағалы қағаздарымен мәмілелер жасамауға міндетті.

Осы хабарламаға қол қою арқылы _____ (заңды тұлғаның атауын көрсету қажет) тізбесі қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген Инсайдерлік ақпаратты ала алатыны және қол жетімділікке ие екені жайлы хабардар етілді және келісті.

Инсайдерлік ақпаратты жария ету және/немесе өз мүддесіне пайдалану Банкке немесе өзге тұлғаларға тікелей немесе жанама залал келтіруі мүмкін екенін мойындайды.

Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын бұзғаны үшін Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауаптысыз.

Танысты

Күні ____/____/____

ТАӘ/Компанияның атауы _____

Компания атынан қол қоюға уәкілетті:

(Компаниядағы лауазымы, сенімхат деректері) (Т.А.Ә.) М.О. (бар болса)

Қолы: _____ Күні (кк/аа/жж): _____

**«BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа
қол жеткізуді және оны пайдалануды
ішкі бақылау ережелеріне
3-қосымша**

«Bank RBK» АҚ инсайдер мәртебесін алу туралы заңды тұлғаның хабарламасы

Осы арқылы «Bank RBK» АҚ (бұдан әрі – Банк) _____ (жеке тұлғаның Т.А.Ә. көрсетілуі керек), Сіз «___»_____201__ жылдан бастап Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 56-1 бабының нормаларына сәйкес Банк Инсайдері деп танылатыны туралы хабарлайды.

Осыған байланысты, Сіз «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының заңын қоса алғанда, Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалану/жария ету бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, сондай-ақ Банктің www.bankrbk.kz Интернет-ресурсында орналастырылған «Bank RBK» АҚ-да Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау ережелерімен танысуға және сақтауға міндеттісіз, сондай-ақ Сізге тыйым салынады:

- 1) бағалы қағаздармен және өзге қаржы құралдарымен мәмілелер жасау кезінде Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;
- 3) Инсайдерлік ақпаратқа негізделген Банктің бағалы қағаздарымен мәмілелер жасау туралы ұсынымдарды немесе ұсыныстарды үшінші тұлғаларға беруге;
- 4) бағалы қағаздар нарығында қалыптасқан жағдайға, сондай-ақ Банк туралы нарықтың пікіріне немесе Банктің бағалы қағаздарының болашақ құнына ықпал ету мақсатында Банк туралы дұрыс емес мәліметтерді таратуға;
- 5) Бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында Банктің бағалы қағаздарымен мәмілелер жасауға;
- 6) бағалы қағаздар нарығындағы олардың мінез-құлқын өзгерту мақсатында Бағалы қағаздар нарығының басқа субъектілеріне кез келген нысанда ықпал етуге.

Инсайдерлік ақпаратты жария ету және/немесе өз мүддесіне пайдалану Банкке немесе өзге тұлғаларға тікелей немесе жанама залал келтіруі мүмкін.

Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын бұзғаны үшін Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауаптысыз

**«BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа
қол жеткізуді және оны пайдалануды
ішкі бақылау ережелеріне
4-қосымша**

**Бағалы қағаздарды ұстаушылардың мүдделерін қозғайтын Банк қызметіндегі
өзгерістер туралы Инсайдерлік ақпараттың тізбесі**

№	Атауы
1	Жыл қорытындысы бойынша Банктің атқарушы органы мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпарат
2	Банктің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер
3	Банктің дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленетін акционерлердің (қатысушылардың) құрамы туралы ақпарат
4	Банктің әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімі (бар болса)
5	Банктің жылдық қаржылық есептілігі және Банктің аудиторлық есептері (аудиторлық есептерді ашуды «Аудиторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес міндетті аудитке жататын эмитенттер жүзеге асырады
6	Енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, Банктің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісі
7	Уәкілетті органның эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын жою туралы және (немесе) банктің эмиссиялық бағалы қағаздарын өтеу туралы ақпарат (бар болса)
8	Банктің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізген кездегі тоқсан сайынғы қаржылық есептілік
9	Акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есеп
10	Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат:
10.1.	Банк акционерлерінің жалпы жиналысы (жалғыз акционер) қабылдаған шешімдер;
10.2.	басқару органының (байқау кеңесінің), атқарушы органның құрамын көрсете отырып, басқару органын (байқау кеңесін), Банктің атқарушы органын сайлау, сондай-ақ басқару органының (байқау кеңесінің), Банктің атқарушы органының құрамындағы өзгерістері туралы;
10.3.	Банктің дауыс беретін акцияларының 10 (он) және одан көп пайызын иеленетін акционерлер құрамындағы өзгерістер туралы
10.4.	Банктің Директорлар кеңесі қабылдаған мынадай шешімдер туралы: - акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру; - орналастыру (сату), оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (сатылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы; - егер Банк сатып алатын акциялардың саны орналастырылған акциялардың жалпы санының 1 (бір) пайызынан асса, Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы; - облигациялар және туынды бағалы қағаздар шығару; - бір мезгілде мынадай талаптарға жауап беретін ірі мәмілелер мен мәмілелерді жасау: жасалуына Банк мүдделі мәмілелер болып табылады және құны Банктің Директорлар кеңесі осындай мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдаған күнгі Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алумен немесе иеліктен шығарумен байланысты мәмілелер болып табылады.
10.5.	Банктің бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін Банктің жай акцияларына айырбастау туралы

10.6.	Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түріне айырбастау туралы
10.7.	Банк әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) 10 (он) және одан көп пайызына ие ұйымдардың тізіміндегі өзгерістер туралы;
10.8.	бір мезгілде мынадай талаптарға жауап беретін ірі мәмілелер мен мәмілелерді Банктің жасауы: жасалуына Банк мүдделілігі бар мәмілелер болып табылады және құны Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдаған күнгі Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты. Нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпарат мәміле тараптары, сатып алынған немесе иеліктен шығарылатын активтер, мәміленің мерзімдері мен шарттары туралы мәліметтерді, сондай-ақ бар болса, мәміле туралы өзге де мәліметтерді қамтуы тиіс.
10.9.	решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций
10.10.	Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру, сондай-ақ Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын сомаға банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) алу туралы
10.11.	құны банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкіне тыйым салу (мүлікті тыйым салудан алу) туралы
10.12.	Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алғаны туралы, сондай-ақ осы қарыз бойынша негізгі борышты және есептелген сыйақыны толық өтеу туралы
10.13.	нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкі жойылған төтенше сипаттағы жағдайлар туындаған кезде
10.14.	сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғау
10.15.	бірінші санаттағы рұқсаттарды алу (тоқтату, тоқтата тұру)
10.16.	Банктің негізгі қызмет түрлерін өзгертуі (Банктің лицензиясына сәйкес)
10.17.	банктің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісіне және жарғысына сәйкес Банк акционерлерінің және (немесе) инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар

**«BankRBK» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа
қол жеткізуді және оны пайдалануды
ішкі бақылау ережелеріне
5-қосымша**

Инсайдерлер тізімінен шығару туралы хабарлама

Осы арқылы «Bank RBK» АҚ (бұдан әрі – Банк) Сізге _____

негіздемесі бойынша инсайдерлер тізімінен шығарылғаныңыз туралы хабарлайды.

«Bank RBK» АҚ Инсайдер мәртебесін алуға байланысты туындаған міндеттемелер осы хабарламаны алған сәттен бастап өз күшін жояды.

ПР-рег.№ПР-04-578 от 06.08.2019 г.

Утверждены
Советом директоров АО «Bank RBK»
Протокол
от «02» августа 2019 года.

Дата вступления в силу
«02» августа 2019 года.

Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования в АО «Bank RBK»**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования в АО «Bank RBK» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД в целях обеспечения контроля Банка за использованием Инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования Инсайдерами Инсайдерской информации.
2. Задачей настоящих Правил является установление порядка и условий раскрытия Инсайдерской информации, внутренний контроль за разграничением прав доступа к Инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации Инсайдерами, ведение и поддержание в актуальном состоянии списка инсайдеров Банка, в том числе исключение Инсайдеров из списка, определение ограничений, установленных для Инсайдеров Банка, а также установление ответственности за разглашение Инсайдерской информации Банка.
3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД, а также требованиями, применимыми к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже.
4. В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:
 - 1) **Банк** – АО «Bank RBK»;
 - 2) **ВНД** - внутренний нормативный документ Банк;
 - 3) **Депозитарий финансовой отчетности (далее – ДФО)** - электронная база данных, содержащая годовую финансовую отчетность и аудиторские отчеты, ежегодно сдаваемые организациями, а также информацию о корпоративных событиях акционерных обществ, с открытым для пользователей доступом;
 - 4) **Инсайдер Банка** – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации Банка;
 - 5) **Инсайдерская информация Банка** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), в том числе выпущенные Банком, сделках с ними, а также о самом 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;
 - 6) **Манипулирование на рынке ценных бумаг** – действия субъектов финансового рынка, направленные на установление и (или) поддержание цен (курсов) ценных бумаг и иных

финансовых инструментов, в том числе иностранных валют и производных финансовых инструментов, выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой или иным финансовым инструментом, на совершение сделки с использованием Инсайдерской информации;

- 7) **Организатор (-ы) торгов** – фондовая (-ые) биржа (-и) и котировочная (-ые) организация (-ции) внебиржевого рынка ценных бумаг;
 - 8) **ППП** – подразделение по работе с персоналом Банка;
 - 9) **ПКК** - Служба комплаенс-контроля;
 - 10) **ПриО ППП** – подразделение развития и обучения подразделения по работе с персоналом;
 - 11) **Список Инсайдеров Банка** - список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка, ведение которого осуществляется ПКК Банков на ежеквартальной основе;
 - 12) **Электронная система** – информационная система, используемая Банком для ознакомления работников Банка с требованиями настоящих Правил, уведомлении работников уведомлением о присвоении статуса Инсайдера и обучения;
 - 13) **Уполномоченный орган** – государственный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан;
 - 14) **Фондовая биржа (KASE)**– юридическое лицо, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов;
5. Иные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных ВНД.

Глава 2. Перечень Инсайдерской информации Банка

6. К Инсайдерской информации Банка относится достоверная информация о:
 - 1) Планах Банка и его деятельности, за исключением информации, которая является общедоступной;
 - 2) Сделках Банка с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
 - 3) Являющейся служебной, банковской и коммерческой тайной, в соответствии с требованиями законодательства и ВНД Банка;
 - 4) Об изменениях в деятельности Банка, затрагивающая интересы держателей его ценных бумаг, перечисленные в Приложении 4 к настоящим Правилам до их опубликования на Интернет-ресурсе Фондовой биржи и ДФО.
7. К Инсайдерской информации Банка не относится:
 - 1) Информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценных бумаг Банка (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) Банка;
 - 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 3. Требования к Инсайдерам Банка

§ 1. Определение Инсайдеров Банка

8. Инсайдерами Банка признаются следующие лица:
 - 1) все работники Банка, в течение срока действия трудового договора, заключенного между Банком и работником;

2) физические и юридические лица, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 (десятью) или более процентами голосующих акций Банка;

3) аудиторская организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Банка, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие Инсайдерской информации Банка;

4) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;

5) члены совета директоров фондовой биржи и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка и иными финансовыми институтами;

6) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации Банка в силу предоставленных им функций и полномочий;

7) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в пп. 2)-4) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации Банка;

8) работники организаций, указанных в пп.2)-4) и 7) настоящего пункта, обладающие доступом к Инсайдерской информации Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

9) лица, получившие информацию от лиц, указанных в пп.1)-8) настоящего пункта.

§ 2. Список Инсайдеров Банка

9. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации Банка и выпущенных (представленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), в Банке ведется и поддерживается в актуальном состоянии список Инсайдеров Банка.

10. Список Инсайдеров Банка ведется ПКК в электронном формате и актуализируется на ежеквартальной основе, по состоянию на 01 число месяца следующего за отчетным периодом, в том числе:

11. с учетом лиц, указанных в пп. 1) п. 8 Правил – на основании сведений, за предшествующий квартал, предоставляемых ПРП по запросу ПКК, которое ведет учет прием работников и прекращение трудовых договоров, заключенных между Банком и работником, в соответствии с ВНД, регламентирующими ведения кадрового делопроизводства;

12. с учетом лиц, указанных в пп. 2), 4) п.8 Правил – на основании данных, полученных от руководителей подразделений, инициирующих заключение договоров/соглашений с лицами признаваемыми Инсайдерами;

13. с учетом лиц, указанных в пп.8) п. 8 Правила - на основании информации от организаций, заключивших с Банком соответствующие договора;

14. с учетом лиц, указанных в пункте 9- в случае получения информации от лиц, перечисленных в п.п.1-8 п. 8 Правил;

15. с учетом исключенных из списка Инсайдеров Банка лиц.

16. Ответственный работник ПРиО ПРП, в день приема на работу направляет новому работнику посредством Электронной системы уведомление о включении его в список Инсайдеров по форме Приложения 1 к Правилам.

17. Работники Банка при получении уведомления о включении их в список Инсайдеров, осуществляют ознакомление с текстом уведомления, обучающими материалами и требованиями Правил.

18. По результатам проведения мероприятий, предусмотренных пунктами 11, 12 Правил, ПРП предоставляет ПКК перечень работников Банка, прошедших такое ознакомление. В случае если работник Банка уклоняется от ознакомления с уведомлением о включении его в список

Инсайдеров, ПКК осуществляет мероприятия по уведомлению непосредственного руководителя структурного подразделения Банка и инициирует принятие мер по недопущению работника Банка к Инсайдерской информации.

19. Также ПРП посредством Электронной системы осуществляется информирование работников о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части распоряжения и использования Инсайдерской информацией.

20. Руководители структурных подразделений Банка, обладающие сведениями о лицах, указанных в пп. 2) – 4) п. 8 Правил, предоставляют информацию о них в ПКК, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения основания включения их в список Инсайдеров Банка.

21. После получения уведомления от структурного подразделения, в порядке предусмотренном п. 15 Правил, ПКК в течение 10 (десяти) рабочих дней направляет таким лицам письменное уведомление о включении в список Инсайдеров Банка, об ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил по использованию и распоряжению Инсайдерской информацией Банка по форме согласно Приложениям 2, 3 к настоящим Правилам. Также в уведомлении о включении в Список Инсайдеров Банка указывается, что лица, перечисленные в пп. 2) – 4) п. 8 Правил обязаны предоставить Банку перечень своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка, в письменном виде в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления Банка, которым направляется уведомление о включении в список Инсайдеров по форме Приложения 3. Уведомление направляется по известному Банку адресу (заказным письмом) либо по электронной почте лицу, внесенному в список Инсайдеров Банка.

22. В случае заключения гражданско-правовых договоров, в силу исполнения которых третьи лица могут получить доступ к Инсайдерской информации Банка, в договоре должны быть предусмотрены обязательства третьих лиц о соблюдении требований настоящих Правил (то есть условия конфиденциальности).

23. Уведомление работникам Банка об исключении их из списков Инсайдеров Банка направляется ему ПРП по электронной почте при прекращении трудового договора по форме согласно Приложения 5 к Правилам, не позднее последнего рабочего дня работника Банка.

Уведомление об исключении их из списков Инсайдеров Банк лицам, указанным в подпунктах 2-4), п. 8 Правил, направляется ПКК в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения информации о прекращении договорных взаимоотношений Банка с этими лицами от структурных подразделений Банка, которые были инициаторами заключения данных договоров/соглашений.

Уведомление об исключении из списка Инсайдеров лицам указанным п.п.9) п.8 Правил не направляется.

24. Список Инсайдеров Банка предоставляется Уполномоченному органу по его требованию в сроки, указанные в требовании, с указанием информации о лицах, имеющих доступ к Инсайдерской информации, включая информацию о (об):

- 1) фамилии, имени (при наличии - отчестве) физического лица, дате его рождения;
- 2) наименовании юридического лица, его месте нахождения, реквизитах документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 3) основании включения в список Инсайдеров;
- 4) дате возникновения основания для включения в список Инсайдеров;
- 5) дате исключения из списка Инсайдеров.

§ 3. Правила доступа и использования Инсайдерской информации Банка

25. Доступ к Инсайдерской информации Банка ограничен и осуществляется Инсайдерами, включая работников Банка, на основании заключенных трудовых и/или гражданско-правовых договоров, предусматривающих положения о сохранности конфиденциальности

инсайдерской информации Банка.

26. Правом доступа к инсайдерской информации Банка наделяются Инсайдеры Банка в силу их владения акциями Банка, аффилированности с Банком, членства в органах управления Банка или его аффилированного лица, заключенного с Банком или его аффилированным лицом трудового договора или гражданско-правового договора, и т.д.

27. Работники Банка имеют права доступа к сведениям, относящимся к Инсайдерской информации Банка, в том объеме, в котором это необходимо для осуществления ими своих должностных обязанностей, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

В случае отсутствия соответствующего трудового и/или гражданско-правового договора с лицом, которому необходимо получить доступ к Инсайдерской информации, вопрос о возможности предоставления такого доступа рассматривается на основании письменного запроса данного лица руководителю ПКК, с указанием причины необходимости получения такой информации, а также необходимости ее копирования с применением технических средств и/или раскрытия информации третьим лицам, которым планируется осуществить раскрытие. Заявление должно быть предварительно завизировано руководителем структурного подразделения и его курирующим должностным лицом, доступ к информации которого запрашивается работником Банка. По итогам рассмотрения заявления, заявитель уведомляется о включении его в список Инсайдеров либо об отказе в допуске к Инсайдерской информации.

28. Лица, включенные в список Инсайдеров Банка обязаны использовать Инсайдерскую информацию только в соответствии с требованиями настоящими Правилами, а также действующим законодательством Республики Казахстан, самостоятельно проследить изменения и дополнения в перечень Инсайдерской информации Банка. Инсайдеры Банка, обязаны:

1) обеспечивать сохранение конфиденциальности Инсайдерской информации Банка и соблюдать обязанности Инсайдеров, установленные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами, а также запреты на использование Инсайдерской информации Банка;

2) самостоятельно проследить изменения и дополнения в перечень Инсайдерской информации, размещенной на корпоративном интернет-ресурсе Банка;

3) при утрате статуса лица, имеющего право на доступ к Инсайдерской информации, передать Банку все имеющиеся в его распоряжении носители информации, содержащие Инсайдерскую информацию Банка;

4) обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных лиц к документам, содержащим Инсайдерскую информацию Банка;

5) избегать обсуждения такой информации в любом месте, где ее могут услышать неуполномоченные лица – как работники Банка и/или организаций, являющихся Инсайдерами Банка (секретари, водители и пр.), так и третьи лица, не имеющие права доступа к инсайдерской информации Банка;

6) работники Банка обязаны незамедлительно сообщать своему непосредственному также руководителю структурного подразделения или лицу, его замещающему, а также ПКК об утрате или недостатке документов, файлов, содержащих Инсайдерскую информацию, ключей от сейфов (хранилища), пропусков, паролей или при обнаружении несанкционированного доступа к Инсайдерской информации Банка и тому подобных фактах и обстоятельствах.

29. Инсайдерам Банка запрещается:

1) использовать Инсайдерскую информацию Банка 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 Республики Казахстан;

3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами Банка, основанные на Инсайдерской информации;

4) распространять недостоверные сведения о Банке в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг, а также на мнение рынка о Банке или будущей стоимости ценных бумаг Банка;

5) совершать сделки с ценными бумагами Банка в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

б) оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг.

30. Работники Банка, по статусу не имеющие доступа к Инсайдерской информации Банка или организации, по отношению к которой Банк является Инсайдером, но которым, по тем или иным причинам, стала известна информация, относящаяся к Инсайдерской информации Банка, обязаны:

1) прекратить ознакомление с ней;

2) принять исчерпывающие меры по сохранению конфиденциальности Инсайдерской информации Банка;

3) исключить распространение и/или предоставление такой Инсайдерской информации Банка третьим лицам;

4) поставить в известность о данном факте своего непосредственного руководителя и руководителя ПКК.

31. В целях обеспечения конфиденциальности Инсайдерской информации Банка, Банк:

1) предусматривает системы разграничения доступа к разным уровням информационной системы Банка, предусматривающей распределение прав между отдельными пользователями и группами пользователей, а также контроль за действиями пользователей информационной системы Банка;

2) предусматривает наличие информационно-технических систем и инструментов защиты конфиденциальности Инсайдерской информации, предохраняющие от потери информации и несанкционированного доступа к ней, в том числе и по каналам связи;

3) предусматривает соответствующие требования по режиму конфиденциальности во ВНД;

4) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке совершает действия, направленные на привлечение к ответственности лиц, нарушивших порядок использования Инсайдерской информации Банка, в том числе требует возмещения убытков, причиненных Банку;

5) осуществляет иные действия, направленные на обеспечение соблюдения порядка использования Инсайдерской информации Банка.

32. Банк вправе дополнительно вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности Инсайдерской информации Банка от неправомерного использования, обеспечения соблюдения порядка доступа к Инсайдерской информации.

33. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия Инсайдерской информации Банка либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, Инсайдер – работник Банка обязан незамедлительно уведомить об этом непосредственного руководителя структурного подразделения, а также руководителя ПКК по электронной почте. Иные лица, включенные в список Инсайдеров Банка, уведомляют о подобных фактах, путем направления письменного сообщения в адрес головного офиса Банка.

34. Проверка исполнения требований настоящих Правил осуществляется по инициативе ПКК либо иного структурного подразделения Банка, уполномоченного на проведение проверок ПКК.

§ 4. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации Банка

35. Раскрытие Инсайдерской информации осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, посредством ее размещения на Интернет-ресурсах ДФО, KASE и корпоративном Интернет-ресурсе Банка: www.bankrbk.kz, в порядке внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, на государственном и русском языках, в том числе:

1) если Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивает интересы держателей ценных бумаг Банка, перечисленная в пп.4 п.6 Правил, она размещается на интернет-ресурсах ДФО и/или публикуется на Интернет-ресурсе Банка www.bankrbk.kz в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения таких изменений, если более короткие сроки раскрытия (опубликования) не установлены требованиями законодательства и иными ВНД Банка;

2) при включении ценных бумаг Банка в список организатора торгов, Банк и лица, включенные в список инсайдеров Банка, обеспечивают раскрытие Инсайдерской информации Банка и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой может повлиять на изменение их стоимости и на деятельность Банка, до начала торгов данными ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами организаторов торгов.

36. При обращении ценных бумаг, включенных в список организатора торгов, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, Инсайдерская информация Банка подлежит раскрытию ответственными структурными подразделениями Банка в соответствии с внутренними документами Банка, одним из следующих способов:

1) Сообщения, предполагающие раскрытие Инсайдерской информации Банка среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка, и публикуется на Интернет-ресурсе Банка: www.bankrbk.kz.

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 списках которых включены ценные бумаги Банка и размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации, перечень которых определен настоящими Правилами.

37. Датой раскрытия Инсайдерской информацией Банка считается дата первого размещения (опубликования) Инсайдерской информации Банка в средствах массовой информации.

Глава 4. Ответственность

38. ПСК несет ответственность в соответствии с требованиями настоящих Правил, а также за соответствие положений Правил требованиям законодательства Республики Казахстан.

39. Структурные подразделения Банка вовлеченные в процесс реализации требований настоящих Правил ответственны за соблюдение возложенных на них обязанностей.

40. Ответственность за соблюдение требований п.15 настоящих Правил возлагается на непосредственных руководителей структурных подразделений Банка, инициирующих заключение договоров с лицами, получающими доступ к Инсайдерской информации Банка.

41. Инсайдеры Банка, ознакомившиеся с настоящими Правилами, соглашаются, что за нарушение настоящих Правил и за совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, в том числе с использованием Инсайдерской информации Банка, несут персональную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и/или законодательством страны, на территории которой была осуществлена сделка с ценными бумагами Банка.

Глава 5. Заключительные положения

42. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка.
43. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Банка, определяющим основные требования к процедурам разработки, оформления и содержанию ВНД Банка.
44. Настоящие Правила размещаются на государственном и русском языках на Интернет-ресурсе Банка: www.bankrbk.kz для свободного доступа к ознакомлению с ними.

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля доступа
к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK»

Уведомление физического лица (работника) о приобретении статуса инсайдера АО «Bank RBK»

Настоящим АО «Bank RBK» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, с даты ознакомления с настоящим уведомлением, Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с нормами ст.56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В связи с чем, Вы обязаны ознакомиться и соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK», размещённых на Интернет-ресурсе Банка: www.bankrbk.kz, а также Вам запрещается:

- 1) использовать инсайдерскую информацию Банка 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 Республики Казахстан;
- 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами Банка, основанные на инсайдерской информации;
- 4) распространять недостоверные сведения о Банке в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг, а также на мнение рынка о Банке или будущей стоимости ценных бумаг Банка;
- 5) совершать сделки с ценными бумагами Банка в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 6) оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг.

С Уважением,

АО «Bank RBK»

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля доступа
к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK»

Уведомление юридического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Bank RBK»

Настоящим АО «Bank RBK» (далее – Банк) уведомляет _____
(необходимо указать наименование юридического лица), далее – Организация, о приобретении с «___» _____ 20__ г. статуса инсайдера Банка в связи с тем, что Организация (необходимо указать основание):

- 1) обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка;
- 2) является организатором торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), эмитентом которых является Банк;
- 3) является аудитором, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- 4) является оценщиком, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- 5) является иным юридическим лицом, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка.

В связи с чем, Организация обязана соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использовании в АО «Bank RBK», размещённых на Интернет-ресурсе Банка: www.bankrbk.kz, 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;
- 4) вести список своих работников, обладающих, в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, доступом к инсайдерской информации Банка;
- 5) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», в части запрета на использование инсайдерской информации Банка и Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK»;
- б) информировать Банк о своих работниках, обладающих, в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK»;
- 7) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является Организация, о необходимости соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан «О рынке

ценных бумаг», в части запрета на использование инсайдерской информации Банка и Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использовании в АО «Bank RBK» (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

8) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использовании в АО «Bank RBK», информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

9) не распространять недостоверные или обманчивые сведения о Банке в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг, а также на мнение рынка о Банке или будущей цене на ценные бумаги Банка;

10) не совершать сделки с ценными бумагами Банка в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

11) не совершать сделки с ценными бумагами Банка с использованием Инсайдерской информации Банка в своих интересах или в интересах третьих лиц.

Подписанием настоящего Уведомления, _____ (необходимо указать наименование юридического лица) уведомлен и соглашается с тем, что, приобретает и имеет доступ к инсайдерской информации, перечень которой установлен действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Признает, что разглашение и/или использование в своих интересах инсайдерской информации может нанести прямой или косвенный ущерб Банку или иным лицам.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка, Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Ознакомлен

Дата ____ / ____ / ____

ФИО/Наименование компании _____

Уполномочен подписать от имени Компании:

(Должность в Компании, данные доверенности) (Ф.И.О) М.П. (при наличии)

Подпись: _____ *Дата (дд/мм/гг):* _____

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля доступа
к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK»

Уведомление физического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Bank RBK»

Настоящим АО «Bank RBK» (далее – Банк) уведомляет _____
(необходимо указать Ф.И.О. физического лица) о том, что с « ____ » _____ 201__ г. Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с нормами ст.56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В связи с чем, Вы обязаны ознакомиться и соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использовании в АО «Bank RBK», размещённых на Интернет-ресурсе Банка: www.bankrbk.kz, а также Вам запрещается:

- 1) использовать инсайдерскую информацию Банка 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 Республики Казахстан;
- 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами Банка, основанные на инсайдерской информации;
- 4) распространять недостоверные сведения о Банке в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг, а также на мнение рынка о Банке или будущей стоимости ценных бумаг Банка;
- 5) совершать сделки с ценными бумагами Банка в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 6) оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг.

Разглашение и/или использование в своих интересах инсайдерской информации может нанести прямой или косвенный ущерб Банку или иным лицам.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка, Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Приложение 4
к Правилам внутреннего контроля доступа
к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK»

**Перечень Инсайдерской информации, об изменениях в деятельности Банка,
затрагивающих интересы держателей ценных бумаг**

№	Наименование
1	Информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа Банка по итогам года
2	Сведения об аффилированных лицах Банка
3	Информация о составе акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка
4	Список организаций, в которых Банка владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации (при наличии)
5	Годовая финансовая отчетность Банка и аудиторских отчетов Банка (раскрытие аудиторских отчетов осуществляется эмитентами, подлежащими обязательному аудиту в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности»)
6	Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений
7	Информация об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка (при наличии)
8	Ежеквартальная финансовая отчетность, при включении ценных бумаг Банка в официальный список фондовой биржи
9	Отчет об итогах размещения акций
10	Информации о корпоративных событиях Банка:
10.1.	решениях, принятых общим собранием акционеров (единственным акционером) Банка ;
10.2.	об избрании органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа Банка с указанием состава органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа, а также изменениях в составе органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа Банка;
10.3.	об изменениях в составе акционеров , владеющих 10 (десятью) и более процентами голосующих акций Банка
10.4.	о следующих решениях, принятых советом директоров Банка: - созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров; -размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации); -выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых Банком акций превышает 1 (один) процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа; -выпуске облигаций и производных ценных бумаг; -заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия советом директоров Банка решения о заключении таких сделок
10.5.	о конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции Банка
10.6.	об обмене размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида

10.7.	об изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает 10 (десятью) и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
10.8.	совершении Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок. Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму 10 (десять) и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке
10.9.	решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций
10.10.	о передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую 10 (десять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также снятии с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую 10 (десять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка
10.11.	наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка
10.12.	получении Банком займа в размере, составляющем 25 (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
10.13.	наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла 10 (десять) и более процентов от общего размера активов Банка
10.14.	возбуждении в суде дела по корпоративному спору
10.15.	получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории
10.16.	изменении Банком основных видов деятельности (согласно лицензии Банка)
10.17.	иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Банка и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка

Приложение 5
к Правилам внутреннего контроля доступа
к инсайдерской информации и ее использованию в АО «Bank RBK»

Уведомление об исключении из списка инсайдеров

Настоящим АО «Bank RBK» извещает Вас об исключении из списка инсайдеров АО «Bank RBK» в по основании:

Обязательства, возникшие в связи с приобретением статуса инсайдера АО «Bank RBK», теряют свою силу с момента получения настоящего уведомления.

