

**ПРАВИЛА
внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской
информации АО «Жилстройсбербанк Казахстана»**

*(с изменениями и дополнениями в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)
(по всему тексту Правил слова «Организатор торгов» заменены словом «Биржа» в
соответствующих падежах в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)*

Содержание:

Глава 1. Общие положения.....	1
Глава 2. Цели, задачи и основные требования	3
Глава 3. Инсайдерская информация	3
Глава 4. Инсайдеры Банка	5
Глава 5. Порядок ведения списка инсайдеров Банка	5
Глава 6. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации	7
Глава 7. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка.....	8
Глава 8. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации.....	8
Глава 9. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации	9
Глава 10. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации	10
Приложение № 1 Список инсайдеров	11
Приложение № 2	12
Приложение № 2-1	13
Приложение № 3	14
Приложение № 3-1	15

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Банк).

2. 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.

3. Правила являются обязательными к соблюдению всеми структурными подразделениями и работниками Банка. Действие настоящих Правил распространяются на любые сделки инсайдеров с ценными бумагами Банка, совершенные на фондовых биржах как в Казахстане, так и за его пределами.

4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

5. В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:

1) ~~Банк – АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;~~

(Подпункт 1 пункта 5 Правил исключен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

2) Биржа – АО «Казахстанская фондовая биржа;
(Подпункт 2 пункта 5 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

3) ДФО – Депозитарий финансовой отчетности;

4) инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента;

а) Коммерческую тайну на рынке ценных бумаг составляет следующая информация:

– об остатках и движении эмиссионных ценных бумаг акционерного общества, за исключением остатка акций на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания;

– о наличии и владельцах эмиссионных ценных бумаг, помимо указанных в настоящем пункте правил, на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания;

б) Не составляет коммерческой тайны на рынке ценных бумаг следующая информация:

– об остатках акций на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания;

– об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, подлежащая раскрытию в соответствии с главой 19 Закона о рынке ценных бумаг и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

– об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, подлежащая предоставлению фондовой бирже в соответствии с ее правилами;

– об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, необходимая к раскрытию в целях осуществления выплат по данным ценным бумагам.

(Абзацы второй – восьмой подпункта 4) пункта 5 Правил исключены решением СД №16 от 31.10.2016 года)

5) инсайдер – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации Банка;

6) интернет-ресурс Банка – официальный электронный ресурс Банка (веб-сайт), используемый Банком для размещения информации о деятельности Банка и имеющий следующий адрес в глобальной сети Интернет: www.hcsbk.kz;

~~7) листинг – включение ценных бумаг в категорию списка ценных бумаг фондовой биржи, для включения и нахождения в которой внутренними документами фондовой биржи установлены специальные (листинговые) требования к ценным бумагам и их эмитентам;~~

(Подпункт 7 пункта 5 Правил исключен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

8) ответственные подразделения – подразделение комплаенс-контроля, подразделение внутреннего аудита, подразделение риск-менеджмента, юридическое подразделение, подразделение казначейства, подразделение бухгалтерского учета, подразделение сводной отчетности, подразделение информационных технологий, подразделение планирования и стратегического анализа, подразделение внутреннего контроля, подразделение безопасности;

(Подпункт 8 пункта 5 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

~~9) ответственное лицо за ведение списка инсайдеров – лицо, назначенное приказом Председателя Правления Банка и осуществляющее поддержку списка инсайдеров в актуальном состоянии;~~

(Подпункт 9 пункта 5 Правил исключен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

10) Средство массовой информации (далее – СМИ) – периодическое печатное издание, теле-, радиоканал, кинодокументалистика, аудиовизуальная запись и иная форма периодического или непрерывного публичного распространения массовой информации, включая интернет-ресурсы;

(Подпункт 10 пункта 5 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

11) список инсайдеров - список лиц, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 11 настоящих Правил;

(Подпункт 11 пункта 5 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

12) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;
(Подпункт 12 пункта 5 Правил в редакции изложен в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

13) система электронного документооборота (далее – СЭД) – система обмена электронными документами, отношения между участниками которой регулируются Законом Республики Казахстан от 7 января 2003 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

(Подпункт 13 пункта 5 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

14) эмитент - лицо, осуществляющее выпуск эмиссионных ценных бумаг;

15) эмиссионные ценные бумаги - это ценные бумаги, обладающие в пределах одного выпуска однородными признаками и реквизитами, размещаемые и обращающиеся на основании единых для данного выпуска условий;

16) ISSUERS TO INVESTORS «IS2IN» - система электронного документооборота исключительно для передачи (раскрытия) и получения Информации через специальный раздел Интернет-ресурса (Web-сайта) Биржи, выделенный для Члена Биржи.

Глава 2. Цели, задачи и основные требования

6. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации, а также сохранение, поддержание и повышение уровня деловой репутации, высокой степени корпоративного управления, корпоративной отчетности и стабильности Банка.

7. С целью обеспечения исполнения лицами, являющимися инсайдерами Банка, требований законодательства Республики Казахстан в отношении инсайдерской информации, настоящие Правила в части распоряжения и использования инсайдерской информации размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсе Банка или Биржи (в случае включения и нахождения ценных бумаг Банка в списке Биржи) либо в месте, доступном для обозрения лицами, признанными инсайдерами Банка, а также могут быть предоставлены инсайдерам Банка по их запросу в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

(Пункт 7 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

Глава 3. Инсайдерская информация

8. К инсайдерской информации об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей, его ценных бумаг, относятся:

- 1) изменения состава органов Банка;
- 2) изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
- 3) реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) наложение ареста на имущество Банка;
- 5) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от активов Банка;
- 6) получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;
- 7) решения Единственного акционера Банка;
- 7-1) решения, принятые советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения Единственного акционера;

(Пункт 7-1 Правил дополнен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

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

9) изменения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг;

10) информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком.

9. К инсайдерской информации о корпоративных событиях Банка относятся:

1) решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения Единственного акционера Банка;

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

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

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

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

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

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

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

10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

12) решения о принудительной реорганизации Банка;

иные события, затрагивающие интересы Единственного акционера Банка, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

9-1. Коммерческую тайну на рынке ценных бумаг составляет следующая информация:

– об остатках и движении эмиссионных ценных бумаг акционерного общества, за исключением остатка акций на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания;

– о наличии и владельцах эмиссионных ценных бумаг, помимо указанных в настоящем пункте Правил, на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания.

Не составляет коммерческой тайны на рынке ценных бумаг следующая информация:

– об остатках акций на лицевых счетах в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания;

– об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, подлежащая раскрытию в соответствии с главой 19 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

– об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, подлежащая предоставлению фондовой бирже в соответствии с ее правилами;

– об эмиссионных ценных бумагах и их держателях, необходимая к раскрытию в целях осуществления выплат по данным ценным бумагам;

– об эмиссионных ценных бумагах и (или) их держателях, подлежащая предоставлению организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в целях осуществления последней своей уставной деятельности.

(Пункт 9-1 Правил дополнен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

10. 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 Банка (производными финансовыми инструментами);

2) информация, полученная из СМИ;

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

Глава 4. Инсайдеры Банка

11. Инсайдерами Банка признаются следующие лица:

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

- а) Председатель и члены Совета директоров;
- б) Председатель и члены Правления;
- в) Управляющие директора;
- г) Главный комплаенс-контролер, Советники и помощники Председателя Правления, корпоративный секретарь, секретарь Правления;

(Пункт г) подпункта 1) пункта 11 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

- д) руководители и работники ответственных подразделений;

(Пункт д) подпункта 1) пункта 11 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

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

(Подпункт 2) пункта 11 Правил исключен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

3) Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Единственный акционер);

(Подпункт 3) пункта 11 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

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

6) члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами, совершенными в целях манипулирования;

7) государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций по государственному контролю и надзору за деятельностью Банка;

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) должностные лица и 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) физические и юридические лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1)-9) настоящего пункта.

Глава 5. Порядок ведения списка инсайдеров Банка

12. 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), 8) пункта 11 настоящих Правил, по форме согласно приложению № 1 к настоящим Правилам (далее – список инсайдеров).

(В пункте 12 Правил цифра «8») исключена решением СД №16 от 31.10.2016 года)

13. Банк уведомляет лиц, включенных в список инсайдеров, о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), о требованиях Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации путем направления инсайдерам уведомления по форме согласно приложению № 2, 2-1, 3 и 3-1 к настоящим Правилам (далее – уведомление). Порядок передачи уведомления описан в пункте 14-1 настоящих Правил.

(Пункт 13 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

14. Подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров Банка, поддержание его в актуальном состоянии, является подразделение комплаенс-контроля.

В целях включения (исключения) в список (из списка) инсайдеров Банка лиц и/или организаций, указанных:

а) в подпунктах 1) пункта 11 настоящих Правил, подразделение по работе с персоналом при поступлении на работу и (или) увольнении/перемещении обеспечивает подписание уведомления работниками Банка об их включении в список инсайдеров или исключении из него не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка). Информация о подтверждении получения инсайдером уведомления хранится в Личном деле работника;

б) в подпункте 4) пункта 11 настоящих Правил структурные подразделения Банка, ответственные за сопровождение заключенных договоров по оказанию услуг Банку, предоставляют в подразделение комплаенс-контроля информацию с соблюдением требований пункта 14-1 настоящих Правил;

в) в подпунктах 3), 5) пункта 11 настоящих Правил подразделение комплаенс-контроля самостоятельно формирует список инсайдеров путем ведения переписки с данными организациями и проводит работу согласно пункту 14-1 настоящих Правил.

(Пункт 14 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

14-1. Информация, указанная в подпункте а) пункта 14 настоящих Правил, предоставляется в подразделение комплаенс-контроля ежеквартально, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом, посредством СЭД по форме согласно Приложению №1 к настоящим Правилам.

Информация, указанная в подпункте б) пункта 14 настоящих Правил, предоставляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения соответствующего договора оказания услуг Банку, посредством СЭД по форме согласно Приложению №1 к настоящим Правилам.

Подразделение комплаенс-контроля после получения информации в соответствии с подпунктом б) и в) пункта 14 в течение 10 (десяти) рабочих дней готовит и направляет уведомление о включении (исключении) данных лиц в список (из списка) инсайдеров в соответствии с Приложениями №2, 2-1, 3 и 3-1 к настоящим Правилам.

Вторые экземпляры уведомлений подшиваются в соответствующую номенклатуру дел подразделения комплаенс-контроля.

Список инсайдеров Банка ежеквартально утверждается Главным комплаенс-контролером. В случае отсутствия изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом Главный комплаенс-контролер уведомляется об этом, список не подлежит переутверждению.

(Пункт 14-1 Правил дополнен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

15. Банк обязан предоставлять список инсайдеров уполномоченному органу по его требованию в сроки, указанные в требовании.

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. Ответственное лицо Банка ежеквартально в течение тридцати календарных дней по истечении каждого календарного квартала предоставляет Бирже сведения о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации, по состоянию на первое число первого месяца, следующего за указанным кварталом, содержащие в том числе информацию о произошедших изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом.~~

(Пункт 18 Правил исключен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

19. Сведения о лицах, исключенных из списка инсайдеров, хранятся в течение пяти лет с даты их исключения из списка инсайдеров в подразделении комплаенс-контроля.

(Пункт 19 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

20. Лица, являющиеся инсайдерами по отношению к Банку, указанные в подпунктах 3)-5), 8) пункта 11 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 пяти рабочих дней со дня формирования такого списка, либо внесения в него изменений.

Лица, указанные в подпунктах 3)-5), 8) пункта 11 настоящих Правил обязаны предоставлять список своих работников, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка, по запросу Банка не позднее пяти рабочих дней со дня получения такого запроса.

Сведения о работниках, исключенных из списка инсайдеров, хранятся инсайдерами, указанными в подпунктах 3)-5), 8) пункта 11 настоящих Правил, в течение пяти лет с даты их исключения из списка инсайдеров.

21. Во исполнение пунктов 13 и 25 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.

~~22. В целях включения/исключения лиц, указанных в подпунктах 2) и 4) пункта 11 настоящих Правил, в список инсайдеров Банка и соблюдения процедур, установленных в отношении инсайдеров Банка, руководитель соответствующего 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 11 настоящих Правил, обязаны в течение пяти рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа к инсайдерской информации, направить служебную записку с соответствующим обоснованием Ответственному лицу Банка о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров Банка.~~

~~Решение о необходимости включения/исключения таких работников в список инсайдеров принимается Ответственным лицом Банка.~~

~~23. В целях своевременной актуализации списка инсайдеров подразделение по работе с персоналом информирует Ответственное лицо Банка об увольнении, переводе работников Банка в течение одного рабочего дня с момента подписания соответствующего приказа об увольнении/переводе.~~

(Пункты 22,23 Правил исключены решением СД №16 от 31.10.2016 года)

Глава 6. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации

24. Инсайдерам запрещается:

- 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.

25. Инсайдеры, указанные в подпунктах 3)-5), 8) пункта 11 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.

26. 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.

27. 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. Уведомление возникновения угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации передается в Банк способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления. Информация, в том числе полученная по электронной почте, передается и хранится в подразделении комплаенс-контроля в электронном виде. Информация, полученная на бумажном носителе, подшивается в соответствующее дело. Дела с копиями уведомлений возникновения угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации на бумажном и электронном носителях хранятся в подразделении комплаенс-контроля в течение времени в соответствии с требованиями номенклатурного дела.

О фактах несанкционированного раскрытия инсайдерской информации подразделение комплаенс-контроля незамедлительно уведомляет руководство Банка. Далее Банк действует в соответствии 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», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка.

(Пункт 27 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

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. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, решением Правления Банка, проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта в ходе работы с ним.

30. 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 посредством СЭД об этом подразделение безопасности и подразделение комплаенс-контроля.

(Пункт 30 Правил изложен в редакции в соответствии с решением СД №16 от 31.10.2016 года)

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

32. Предоставлять официальные интервью в средства массовой информации, где может быть использована инсайдерская информация могут только Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и/или Управляющие директора, Директора филиалов в соответствии с должностными полномочиями, либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим приказом Председателем Правления Банка (далее – уполномоченные лица).

Глава 8. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

33. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Банка, интернет-ресурсах Биржи и ДФО (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) настоящими Правилами), и (или) опубликования в

газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан», выпускаемых ежедневно, на государственном и русском языках в открытом доступе для всех заинтересованных лиц.

При включении ценных бумаг Банка в список Биржи 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 Биржи.

34. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, размещается на интернет-ресурсе ДФО, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и публикуется в СМИ, указанных в пункте 33 настоящих Правил, в течение пятнадцати календарных дней с даты возникновения таких изменений.

35. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка, размещается на интернет-ресурсе ДФО и «IS2IN» в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

36. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) правилами Биржи, подлежит раскрытию Банком в течение пяти рабочих дней с даты ее возникновения, 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 СМИ, установленных настоящими Правилами, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в СМИ.

37. Раскрытие инсайдерской информации на фондовой бирже, действующей на территории Республики Казахстан, осуществляется подразделением казначейства.

В случае, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан необходимо раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, соответствующее подразделение обеспечивает своевременное раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, указанных в настоящих Правилах, непосредственно через подразделение рекламы и связи с общественностью.

Подразделения, ответственные за раскрытие иной инсайдерской информации, определяются внутренними документами Банка.

(Пункт 37 Правил дополнен абзацем третьим решением СД №16 от 31.10.2016 года)

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

39. Банк принимает 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. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации

40. В случаях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, в целях защиты Банком своих законных прав, Банк может под свою ответственность отсрочить раскрытие инсайдерской информации при условии, что:

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

2) информация предоставляется на конфиденциальной основе;

3) Банк способен обеспечить конфиденциальность данной информации.

41. Под защитой законных прав понимается отсрочка раскрытия инсайдерской информации ввиду проведения переговоров (в том числе, переговоров, направленных на сохранение стабильного финансового положения Банка), когда публичное раскрытие такой информации может оказать негативное влияние на результат или ход проведения таких переговоров, а также отсрочка раскрытия инсайдерской информации в случае принятия Правлением Банка решения, которое подлежит одобрению со стороны Совета директоров Банка, Единственного акционера Банка, когда публичное раскрытие такого решения с уведомлением о предстоящем его одобрении влечет риск неверной оценки такой информации инвесторами.

42. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации допускается для выяснения обстоятельств в тех случаях, когда Банк столкнулся с каким-либо неожиданным значительным событием, если такая

отсрочка раскрытия инсайдерской информации не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

43. Соответствующее подразделение, ответственное за раскрытие определенной инсайдерской информации в соответствии с пунктом 37 настоящих Правил, обеспечивает публикацию предварительного информационного сообщения, если имеются основания полагать, что несанкционированное раскрытие инсайдерской информации возможно до установления фактов и оценки ситуации, а также в случаях, когда раскрытие инсайдерской информации произошло со стороны лиц, которым данная информация была доверена на конфиденциальной основе, либо существует угроза такого раскрытия.

Руководители ответственных подразделений информируют соответствующее подразделение путем направления соответствующей служебной записки о возникновении таких случаев.

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

45. Решение об отсрочке или отмене отсрочки раскрытия инсайдерской информации принимается Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим).

Глава 10. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

46. В случае несоблюдения 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.

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

48. Нарушение требований настоящих Правил влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка.

48-1. В целях реализации отдельных положений настоящих Правил допускается разработка внутренних документов, утверждаемых Правлением Банка.

(Пункт 48-1 Правил дополнен решением СД №16 от 31.10.2016 года)

49. Ответственность за своевременную актуализацию настоящих Правил возлагается на подразделение комплаенс-контроля.

(В пункте 49 Правил слова «Ответственное лицо Банка» заменены словами «подразделение комплаенс-контроля» решением СД №16 от 31.10.2016 года)

Приложение №1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
*(Приложение № 1 к Правилам изложено в новой редакции в соответствии
с решением СД №16 от 31.10.2016 года)*

Список инсайдеров

Дата составления:

Дата обновления:

№	Фамилия, имя (при наличии – отчество), должность физического лица/ Наименование Юридического лица	Дата рождения физического лица/Место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию юридического лица)	Основание включения в список	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к инсайдерской информации (постоянный/време нный)	Отметка о направлении Банком уведомления инсайдеру	Уведомление получено и подписано инсайдером*
1								

* - заполняется по работникам АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

Приложение №2
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
*(Приложение № 2 Правил изложено в новой редакции в соответствии
с решением СД №16 от 31.10.2016 года)*

**Уведомление о включении физического лица в список инсайдеров
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»**

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

Настоящим АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Банк) уведомляет _____ (фамилия, имя, отчество) о том, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации Банка и включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы будете исключены из списка инсайдеров Банка, о чем будете письменно проинформированы.

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Банка. Банк обязан предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Ограничения на использование инсайдерской информации.

Являясь инсайдером Банка, Вы не вправе:

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

Обязательство о соблюдении конфиденциальности.

Инсайдерская информация, которой Вы обладаете или будете обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Вами должны быть предприняты все доступные эффективные меры по ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если вы являетесь работником Банка, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

ФИО. «__» _____ 20__ г. (дата) _____ (подпись)*

**(уведомление подписывается, с указанием даты и ФИО, в случае если инсайдером признается работник Банка).*

Приложение №2-1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
*(Правила дополнены Приложение № 2-1 в соответствии
с решением СД №16 от 31.10.2016 года)*

Уведомление о включении юридического лица в список инсайдеров АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

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

Настоящим АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Банк) уведомляет _____ (наименование юридического лица) (далее – Организация) о том, что Организация имеет доступ к инсайдерской информации Банка и включена в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

При прекращении доступа к инсайдерской информации Организация будет исключена из списка инсайдеров Банка, о чем будете письменно проинформированы.

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Банка. Банк обязан предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Ограничения на использование инсайдерской информации.

Являясь инсайдером Банка, Организация не вправе:

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

Обязательство о соблюдении конфиденциальности.

Инсайдерская информация, которой Организация обладает или будет обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Организацией должны быть предприняты все доступные эффективные меры по ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Ваша организация может быть привлечена к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с пунктом 6 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» Организации необходимо информировать Банк, инсайдером в отношении которой признана Организация, 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 АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Правила).

Правила размещены на официальном сайте Банка, где имеется возможность в любое время ознакомиться с ними.

В случае поступления письменного запроса Правила будут направлены в Ваш адрес для ознакомления.

Приложение №3
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
*(Приложение № 3 Правил изложено в новой редакции в соответствии
с решением СД №16 от 31.10.2016 года)*

**Уведомление об исключении физического лица из списка инсайдеров
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»**

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

Настоящим АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Банк) уведомляет _____ (фамилия, имя, отчество) о том, что Вам прекращён доступ к инсайдерской информации Банка и Вы исключены из списка инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Банка. Банк обязан предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности.

Инсайдерская информация, которой Вы обладали, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам в течение пяти лет с момента исключения Вас из списка инсайдеров. Вами должны быть предприняты все доступные эффективные меры по ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если вы являетесь работником Банка, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

ФИО. «__» ____ 20__ г. (дата) _____ (подпись)*

**(уведомление подписывается, с указанием даты и ФИО, в случае если инсайдером признается работник Банка).*

**Уведомление об исключении юридического лица из списка инсайдеров
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»**

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

Настоящим АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Банк) уведомляет _____ (наименование юридического лица) (далее – Организация) о том, что Организации прекращён доступ к инсайдерской информации Банка и она исключена из списка инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Банка. Банк обязан предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности.

Инсайдерская информация, которой Организация обладала, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам в течение пяти лет с момента исключения Вашей организации из списка инсайдеров. Организацией должны быть предприняты все доступные эффективные меры по ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Организация может быть привлечена к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.