

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
(с учетом изменений и дополнений №1, рег. №Н-1301/1 от «30» ноября 2012г.)**

1. Общие положения

1. В настоящих Правилах внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации АО «Казкоммерцбанк» (далее – Правила) используются следующие термины (определения) и сокращения:

«**Акции Банка**» - простые и привилегированные акции Банка, а также производные ценные бумаги, базовым активом которых являются простые или привилегированные акции Банка.

«**Банк**» – АО «Казкоммерцбанк».

«**ДБУиО**» – Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

«**ДК**» – Департамент казначейства.

«**ДОС**» – Департамент общественных связей.

«**ДФИ**» – Департамент Финансовых институтов.

«**ДФК**» – Департамент Финансового контроля.

«**ДРП**» – Департамент по работе с персоналом.

«**ЮД**» – Юридический Департамент.

«**ДФО**» – Депозитарий финансовой отчетности.

«**Инсайдер**» - лицо, обладающее доступом к Инсайдерской информации Банка. Перечень Инсайдеров определяется в соответствии с настоящими Правилами.

«**ККС**» - АО «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») – организация, осуществляющая профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

«**корпоративный веб-сайт Банка**» - принадлежащий Банку интернет-ресурс (веб-сайт), используемый Банком для размещения официальной информации о деятельности Банка и имеющий следующий адрес в сети интернет: www.kkb.kz.

«**КФН**» - Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

«**НБ РК**» - Национальный Банк Республики Казахстан.

«**Конфиденциальная транзакция**» - существенная сделка Банка, подготовка к совершению которой в период рассмотрения Банком возможности и/или целесообразности ее совершения, в период переговоров и до момента принятия Банком решения о ее совершении или об отказе от сделки осуществляется в условиях строгой конфиденциальности (например, сделки по слияниям и поглощениям, по приобретению/отчуждению или созданию/ликвидации дочерних компаний) и информация о которой может оказать существенное влияние на рыночную цену Акции Банка. Письменное решение о том, является ли сделка конфиденциальной транзакцией, принимает Председатель Правления. Такое решение оформляется Председателем Правления в виде надписи «конфиденциально» на одном из первоначальных документов по сделке и заверяется собственноручной подписью.

«**Отдел администрирования ДГОУ**» - Отдел администрирования и учета брокерской и дилерской деятельности казначейских операций Управления учета и администрирования казначейских операций Департамента Главного операционного управления.

«**Слепой период**» - период времени, который длится:

- в отношении финансовой отчетности (итогах деятельности Банка) – для всех Инсайдеров с момента окончания каждого отчетного квартала (с первого дня каждого апреля, июля, октября, января) до момента направления на фондовые биржи уведомлений об итогах квартала/полугодия/года;
- в отношении существенных корпоративных событий – для всех Инсайдеров с момента принятия решения соответствующим уполномоченным органом Банка об осуществлении события до момента направления на фондовые биржи уведомления о наступлении события.
- в отношении «конфиденциальной транзакции» - для лиц, имеющих доступ к информации о конфиденциальной транзакции, с момента принятия решения о рассмотрении возможности совершения сделки до момента принятия решения об отказе от сделки или до момента направления на фондовые биржи уведомления о совершении сделки.

«СМИ» – средства массовой информации (печатные издания и/или веб-сайты).

«Существенное корпоративное событие» - любое существенное событие в текущей деятельности Банка, которое может затронуть интересы инвесторов, повлиять на рыночную стоимость Акций Банка, на квалифицированное мнение инвесторов о Банке, на перспективы развития Банка, на управление и контроль над Банком и пр. Перечень существенных корпоративных событий определяется в соответствии со ст.79 Закона РК «Об акционерных обществах» и ст.102 Закон РК «О рынке ценных бумаг».

«KASE» – Казахстанская фондовая биржа.

«LSE» – Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange).

2. Настоящие Правила распространяются на любые сделки Инсайдеров с Акциями Банка, совершенные на любых фондовых биржах (как в Казахстане, так и за его пределами) и на неорганизованном рынке ценных бумаг, за исключением приобретения Акций Банка при их первичном размещении в соответствии с правом преимущественной покупки.

2. Перечень Инсайдерской информации Банка

3. Инсайдерская информация Банка – достоверная информация об Акциях Банка, сделках с ними, а также о Банке как эмитенте, выпустившем (предоставившем) Акции Банка, осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости Акций Банка и на деятельность Банка как их эмитента.

4. К Инсайдерской информации Банка не относится:

- 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости Акций Банка, имущественного положения Банка, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с Акциями Банка ;
- 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;
- 4) публичная информация государственных органов относительно текущей или планируемой деятельности Банка.

3. Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации

5. Банк раскрывает Инсайдерскую информацию Банка путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка на государственном и русском языках.

6. Банк раскрывает Инсайдерскую информацию Банка:

- 1) в части финансовой отчетности (итогов деятельности Банка) путем направления на фондовые биржи и публикации в СМИ:
 - квартальная отчетность (i) в соответствии с листинговыми правилами фондовых бирж направляется на фондовые биржи в течение 90 календарных дней с даты окончания отчетного квартала, (ii) в соответствии с требованиями законодательства РК публикуется в СМИ путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка [консолидированный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках] в течение квартала, следующего за отчетным кварталом, (iii) в целях размещения на интернет-ресурсах (веб-сайтах) ежеквартальная неконсолидированная финансовая отчетность и иная необходимая информация также предоставляется в ДФО и фондовые биржи не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;
 - годовая отчетность (i) в соответствии с листинговыми правилами фондовых бирж направляется на фондовые биржи до 01 мая года следующего за отчетным и (ii) публикуется в СМИ путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка в течение одного месяца после представления годовой финансовой отчетности в КФН, (iii) консолидированная и отдельная годовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией¹, также публикуется на интернет-ресурсе (веб-сайте) ДФО в сроки, установленные законодательством РК.
- 2) в отношении существенных корпоративных событий – путем направления на фондовые биржи (KASE/LSE) уведомления о наступлении события в сроки, установленные требованиями каждой конкретной фондовой биржи, и публикации в СМИ путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка и интернет-ресурсе (веб-сайте) ДФО.

¹ Требование о подтверждении аудиторской организацией отдельной годовой финансовой отчетности вступает в силу с 01.01.2013г.

В соответствии с требованиями законодательства РК информация о корпоративных событиях публикуется (доводится до сведения акционеров) в течение пяти рабочих дней с даты ее возникновения.

3) в отношении «конфиденциальной транзакции» - путем направления на фондовые биржи уведомления о совершении сделки в сроки, установленные требованиями каждой конкретной фондовой биржи, и публикации в СМИ путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка.

7. Если требованиями разных фондовых бирж (KASE/LSE) установлены различные сроки уведомления, то за основу принимается самый меньший срок уведомления для того, чтобы уведомления на разные фондовые биржи направлялись Банком одновременно. В любом случае уведомление фондовых бирж должно происходить ранее или по крайней мере одновременно с распространением Банком соответствующих пресс-релизов на корпоративном веб-сайте Банка.

4. Определение Инсайдеров Банка

8. Инсайдерами Банка признаются:

- 1) Председатель и члены Совета Директоров;
- 2) Председатель и члены Правления;
- 3) Управляющие и Исполнительные Директора Банка, не входящие в состав Правления, Главный бухгалтер Банка;
- 4) руководители и работники подразделений, ответственных за:
 - составление финансовой отчетности (ДБУиО, ДФК);
 - корпоративное управление (ЮД и ДФИ);
 - информирование инвесторов (ДФИ, ЮД и ДОС);
 - казначейские операции (ДК, Отдел администрирования ДГОУ);
- 5) физические лица, прямо или косвенно являющиеся держателями более чем 10% размещенных простых акций Банка;
- 6) юридические лица, прямо или косвенно являющиеся держателями более чем 10% размещенных простых акций Банка;
- 7) аудиторская организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Банка;
- 8) оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг (в том числе ККС) и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие Инсайдерской информации Банка;
- 9) организатор торгов, в список которого включены Акции Банка (KASE/LSE);
- 10) члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи [в торговой системе которой заключаются сделки с Акциями Банка], созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами, совершенными в целях манипулирования;
- 11) государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации Банка в силу предоставленных им функций по государственному контролю и надзору за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг (например, куратор Банка от КФН);
- 12) общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых являются организации, указанные в подпунктах 6-9 настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации Банка;
- 13) должностные лица и работники организаций, указанных в подпунктах 6-9, 12 настоящего пункта, обладающие доступом к Инсайдерской информации Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 14) лица, получившие информацию от лиц, указанных в пп.1-13 настоящего пункта.

5. Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии Списка Инсайдеров

9. Банк включает в Список Инсайдеров только лиц, указанных в пп.1-9 пункта 8 Правил. Список Инсайдеров ежемесячно составляется ЮД на основании следующих данных:

- 1) по пп. 1, 2, 5-7 пункта 8 Правил – на основании собственной информации;
- 2) по пп. 3 пункта 8 Правил – на основании данных ДРП;
- 3) по пп. 4 пункта 8 Правил – на основании данных руководителей указанных подразделений только по тем работникам, которые фактически имеют доступ к Инсайдерской информации Банка;
- 4) по пп. 8-9 пункта 8 Правил – на основании данных руководителей подразделений, заключивших соответствующие договора с лицами, указанными в пп.8-9 пункта 8 Правил.

10. Уведомления по лицам, указанным в подпунктах 3, 4, 8, 9 пункта 8 Правил, предоставляемые в ЮД для:

- 1) **включения** вышеуказанных лиц в Список Инсайдеров должны содержать информацию о:

- фамилии, имени (при наличии – отчестве) физического лица и дате его рождения либо о наименовании юридического лица, его месте нахождения, реквизитах документа, подтверждающего государственную (пере)регистрацию юридического лица (номер и дату такого документа);

- основании и дате возникновения основания для включения лица в Список Инсайдеров;

- почтовый (фактический) адрес и действующий адрес электронной почты для направления уведомлений;

2) **исключения** вышеуказанных лиц из Списка Инсайдеров должны содержать:

- фамилию, имя (при наличии – отчество) физического лица либо наименование юридического лица;

- основание и дату возникновения основания для исключения лица из Списка Инсайдеров;

3) **изменения** информации о вышеуказанных лицах, включенных в Список Инсайдеров должны содержать:

- фамилию, имя (при наличии – отчество) физического лица либо наименование юридического лица;

- указание на информацию, подлежащую изменению (например, просим изменить ранее указанный адрес на такой-то).

ЮД составляет Список Инсайдеров в соответствии с требованиями, установленными НБ РК.

11. Руководители подразделений, указанных в пункте 9 Правил, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой по пп.1-9 пункта 8 Правил, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе, в части актуальности реквизитов Инсайдеров).

12. Информация по лицам, указанным в пп. 3, 4, 8, 9 пункта 8 Правил, предоставляется в ЮД [либо подтверждается актуальность ранее предоставленной информации], лицами, указанными в пункте 9 Правил:

- 1) в первый раз – в течение 1 месяца с даты регистрации настоящих Правил;
- 2) в последующем – не позднее первого числа каждого отчетного месяца;
- 3) при изменении Списка Инсайдеров – в дату возникновения основания для изменения.

13. На основании полученной информации:

- 1) ЮД составляет единый Список Инсайдеров на первый рабочий день каждого месяца;
- 2) ЮД доводит Список Инсайдеров до сведения Комиссии по контролю за Инсайдерами (далее – **Комиссия**);
- 3) Корпоративный секретарь Банка каждый месяц, следующий за отчетным, выносит Список Инсайдеров на утверждение Совета Директоров.

6. Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в Список Инсайдеров/исключении их из Списка Инсайдеров

14. Банк письменно уведомляет [см. форму уведомления в Приложении №1 и Приложении №2 к настоящим Правилам] лиц, указанных в пп.1-9 пункта 8 Правил, о включении в Список Инсайдеров (исключении из Списка Инсайдеров) в следующем порядке:

- 1) Корпоративный секретарь Банка – лиц, указанных в пп.1-3, 5-9 пункта 8 Правил, а также руководителей подразделений, указанных в пп.4 пункта 8 Правил;
- 2) руководители подразделений, указанных в пп.4 пункта 8 Правил, – работников своих подразделений, включенных в Список Инсайдеров.

15. Уведомления направляются не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты включения таких лиц в Список Инсайдеров (исключения из Списка Инсайдеров). Уведомления лицам, включенным в (исключенным из) Список(-ка) Инсайдеров, направляются по усмотрению Банка: (1) на бумажном носителе по почте (письмом с уведомлением) на их почтовые адреса, предоставленные руководителями подразделений, указанных в п.9 Правил, либо (2) в электронном виде по электронной почте на их электронные адреса, предоставленные руководителями подразделений, указанных в п.9 Правил, либо (3) передаются нарочно, в том числе, через курьерскую службу Банка (только для Инсайдеров, являющихся работниками Банка).

16. Лица, указанные в пп.1-9 пункта 8 Правил, включаются ЮД в Список Инсайдеров не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от лиц, указанных в п.9 Правил, уведомления о возникновении основания для включения (избрание, назначение, покупка акций, заключение договора и т.д.), и исключаются не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от лиц, указанных в п.9 Правил, уведомления о возникновении основания для исключения (прекращение полномочий, продажа акций, прекращение договора и т.д.), если между Банком и такими лицами не будет заключено соглашение о соблюдении конфиденциальности. При этом, в случае наличия такого соглашения лица, указанные в пп.1-9 пункта 8 Правил, исключаются ЮД из Списка Инсайдеров не

позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от лиц, указанных в п.9 Правил, уведомления об истечении срока обязательств по соблюдению конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка, указанного в соглашении о конфиденциальности. Указанная информация доводится до сведения ЮД ответственными подразделениями (в соответствии с пунктом 9 Правил).

7. Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимися Инсайдерами Банка

17. Организации, указанные в пп.6-9, 12 пункта 8 Правил, обязаны:

- 1) вести список своих работников (в том числе, должностных лиц), обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка, Инсайдерами в отношении которого признаны данные юридические лица;
- 2) информировать своих работников (в том числе, должностных лиц) о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, а также информировать Банк о своих работниках (в том числе, должностных лиц), обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка;
- 3) заключать с такими работниками (в том числе, должностными лицами) соглашения о соблюдении конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка, к которой работники имеют доступ. При этом, в таком соглашении должно быть указано, что работники должны соблюдать конфиденциальность в отношении раскрытой им Инсайдерской информации Банка минимум в течение 5 (пяти) лет с последней даты раскрытия Инсайдерской информации Банка такому работнику (в том числе, в случае увольнения);
- 4) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых они являются, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил. При этом, такие лица [общественные объединения и саморегулируемые организации] также должны соблюдать требования пп.1-5 настоящего пункта, пункта 18 Правил и другие требования законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил;
- 5) информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых являются организации, указанные в пп.6-9, 12 пункта 8 Правил, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты предоставления таким лицам доступа к Инсайдерской информации Банка. **При этом, Инсайдерская информация Банка может быть раскрыта общественным объединениям и саморегулируемым организациям, членами которых являются организации, указанные в пп. 6-9, 12 пункта 8 Правил, только с предварительного письменного согласия Банка. В случае если Банк откажет в возможности раскрытия Инсайдерской информации Банка таким объединениям (организациям), Инсайдерская информация Банка не подлежит раскрытию таким лицам.**

18. Организации, указанные в пп.6-9, 12 пункта 8 Правил, письменно информируют:

- 1) не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты предоставления работникам (в том числе, должностным лицам) доступа к Инсайдерской информации Банка – (i) Банк о работниках, получающих доступ к Инсайдерской информации Банка, и (ii) самих работников – о наделении их статусом Инсайдеров, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил;
- 2) не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты прекращения (аннулирования) доступа работников (в том числе, должностных лиц) к Инсайдерской информации Банка (в том числе, в случае увольнения/прекращения полномочий) – (i) Банк о прекращении (аннулировании) доступа таких работников к Инсайдерской информации Банка, а также (ii) Банк и работников о дате, когда для работников истечет срок обязательств по соблюдению конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка [по истечении 5 (пяти) лет с последней даты раскрытия такому работнику Инсайдерской информации Банка];
- 3) не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты истечения срока обязательств работников (в том числе, должностных лиц) по соблюдению конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка – (i) Банк об истечении вышеуказанного срока и (ii) своих работников (в том числе бывших) об аннулировании статуса Инсайдеров.

19. Организации, указанные в пп.6-9, 12 пункта 8 Правил, несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, в том числе, за своевременное информирование Банка и своих работников (включая должностных лиц) о предоставлении доступа и/или прекращении (аннулировании) доступа работников (включая должностных лиц) к Инсайдерской информации Банка.

19-1. KASE размещает список инсайдеров KASE в виде таблицы в электронном формате Adobe Acrobat Professional на главной странице личного кабинета Банка в специализированной системе электронного документооборота ISSUERS TO INVESTORS (далее – is2in). KASE по мере возникновения изменений в списке инсайдеров KASE будет осуществлять его обновление с возможностью просмотра архивной информации и направлять соответствующее уведомление в адрес Корпоративного секретаря Банка. Ответственный работник ДК, имеющий доступ в is2in, также доводит полученную информацию до сведения члена Правления-Управляющего Директора, курирующего ДК.

8. Правила доступа и использования Списка Инсайдеров/Инсайдерской информации Банка

20. Список Инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к Списку Инсайдеров внутри Банка имеет Совет Директоров, Председатель Правления, члены Комиссии, а также Управляющие Директора, курирующие ДФИ, ЮД и ДК.

21. Список Инсайдеров хранится у Корпоративного секретаря Банка и может предоставляться уполномоченному органу и/или специальным подразделениям фондовых бирж по их письменному запросу.

22. Доступ к Инсайдерской информации Банка ограничен. Правом доступа к Инсайдерской информации Банка наделяются Инсайдеры в силу 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.

23. Инсайдерам Банка в любое время запрещается:

- 1) 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 (эмитенте) или будущей цене на Акции Банка;
- 2) совершать сделки с Акциями Банка в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 3) совершать сделки с Акциями Банка с использованием Инсайдерской информации Банка в своих интересах или в интересах третьих лиц;
- 4) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и/или настоящими Правилами;
- 5) давать третьим лицам рекомендации о совершении сделок с Акциями Банка, основанные на Инсайдерской информации Банка.

24. Инсайдерам Банка в «слепой период» запрещается совершать сделки с Акциями Банка, за исключением сделок, совершаемых с предварительного согласия Совета Директоров Банка.

25. Инсайдеры обязаны обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных лиц к документам, содержащим Инсайдерскую информацию Банка, а также избегать обсуждения такой информации в любом месте, где её могут услышать неуполномоченные лица – как работники Банка и/или организаций, являющихся Инсайдерами (секретари, водители и пр.), так и третьи лица, не имеющие права доступа к Инсайдерской информации Банка.

9. Контроль недопущения возможности неправомерного использования Инсайдерской информации Банка

26. Контроль за соблюдением Инсайдерами Правил осуществляется путем:

- 1) создания постоянно действующей Комиссии по контролю за Инсайдерами;
- 2) ознакомления Инсайдеров с требованиями законодательства РК и настоящими Правилами;
- 3) мониторинга списка акционеров Банка;
- 4) мониторинга рыночной (биржевой) цены на Акции Банка;
- 5) уведомления Инсайдеров, включенных в Список Инсайдеров, о начале и окончании «слепого периода»;
- 6) отчетности Инсайдеров перед Комиссией при совершении сделок с Акциями Банка в «слепой период».
- 7) запрета ККС в течение «слепого периода» исполнять клиентские приказы Инсайдеров на совершение сделок с Акциями Банка через ККС как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 8) принятия Советом Директоров или Председателем Правления мер в отношении Инсайдеров (указанных в пп.1-4 пункта 8 Правил) в случае совершения ими запрещенных действий, указанных в настоящих Правилах.

27. Для анализа информации о совершении Инсайдерами сделок с Акциями Банка в Банке создается постоянно действующая Комиссия, в состав которой входят:

- Управляющий по контролю за стандартами;
- представитель ДФИ;
- представитель ДК;
- представитель ККС;
- Корпоративный секретарь.

Персональный состав Комиссии утверждается Правлением Банка.

Контроль за соблюдением Банком и его должностными лицами и работниками требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и настоящих Правил осуществляет член Правления-Управляющий Директор, курирующий ДК.

28. Ознакомление Инсайдеров с настоящими Правилами осуществляется путем размещения настоящих Правил на корпоративном веб-сайте Банка. Копии Правил на бумажном носителе предоставляются Инсайдерам Банка по их письменному запросу с взиманием платы в размере расходов Банка на их изготовление.

29. Корпоративным секретарем Банка осуществляется ежемесячный мониторинг списка акционеров Банка на предмет появления/выбытия из списка акционеров Инсайдеров или изменения у них количества Акции Банка. Мониторинг проводится ежемесячно в течение 5 рабочих дней с даты получения Корпоративным секретарем списка акционеров Банка. Результаты указанного мониторинга направляются Корпоративным секретарем Управляющему по контролю за стандартами.

30. ДК и ККС осуществляют ежедневный мониторинг цен на Акции Банка, складывающихся на биржах (как в Казахстане, так и за его пределами) и при наличии подозрений о совершении сделок с использованием Инсайдерской информации Банка или в целях манипулирования на рынке ценных бумаг либо о несанкционированной утечке информации незамедлительно направляют информацию об этом Комиссии и Председателю Правления.

31. Корпоративный секретарь Банка уведомляет Инсайдеров, включенных в Список Инсайдеров, и членов Комиссии о начале «слепого периода», в отношении итогов финансовой деятельности – в последний рабочий день каждого отчетного квартала, в отношении существенных корпоративных событий – не позднее следующего рабочего дня за днем принятия соответствующего решения уполномоченного органа Банка. Уведомление должно содержать:

- причину начала «слепого периода»;
- напоминание о том, что Инсайдерам запрещается совершать сделки с Акциями Банка в «слепой период»;
- напоминание об ответственности Инсайдеров за совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, в том числе с использованием Инсайдерской информации Банка.

Корпоративный секретарь Банка уведомляет Инсайдеров, включенных в Список Инсайдеров, и членов Комиссии об окончании «слепого периода» не позднее следующего рабочего дня за датой соответствующего уведомления фондовых бирж.

Уведомления, предусмотренные настоящим пунктом, направляются Корпоративным Секретарем Инсайдерам, включенным в Список Инсайдеров, по электронной почте на их адреса, предоставленные руководителями подразделений, указанных в п.9 Правил, а также размещаются на корпоративном веб-сайте Банка.

32. В случае совершения Инсайдером сделок с Акциями Банка **в любое время**, Инсайдер обязан после совершения такой сделки уведомлять в письменной форме Банк (ответственные подразделения) и/или Управляющего по контролю за стандартами о совершенной сделке с указанием следующей информации:

- наименования и/или Ф.И.О. Инсайдера;
- содержания сделки (вид сделки [покупка, продажа, опцион и пр.], цена за акцию, количество акций, срок совершения сделки);
- цели совершения сделки;
- причины нарушения запрета, установленного настоящими Правилами (в случае совершения сделки в течение «слепого» периода).

Срок уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, составляет 2 (два) рабочих дня после совершения сделки в течение «слепого периода» и 5 (пять) рабочих дней после совершения сделки в любое другое время.

Управляющий по контролю за стандартами направляет полученную от Инсайдеров информацию оставшимся членам Комиссии для осуществления первичного анализа сделок.

Комиссия вправе запрашивать у Инсайдеров дополнительную информацию о сделках, включая источники финансирования таких сделок.

33. При получении ККС клиентских приказов от Инсайдеров на совершение сделок с Акциями Банка в течение «слепого периода», ККС обязан отказывать в исполнении приказа с объяснением причины отказа, если только на совершение такой сделки не имеется разрешения Совета Директоров.

34. При наличии у Комиссии достаточных оснований полагать, что:

- действия Инсайдеров осуществлены с использованием Инсайдерской информации Банка и/или в нарушение пунктов 23-24 настоящих Правил;
- на рынке ценных бумаг происходят действия, связанные с использованием Инсайдерской информации Банка или с несанкционированной утечкой информации либо в целях манипулирования на рынке ценных бумаг,

Комиссия незамедлительно доводит такую информацию до сведения Председателя Правления Банка, который в свою очередь вправе довести указанную информацию до сведения Совета Директоров Банка на его ближайшем заседании для принятия решения о мерах реагирования.

35. При получении информации о нарушении Инсайдерами требований настоящих Правил Председатель Правления или Совет Директоров принимает решение о мерах, которые должны быть применены к Инсайдеру, включая (но не ограничиваясь):

- требование о недопущении впредь нарушений Правил;
- усиление контроля за соблюдением Правил;
- направления информации о сделке с Акциями Банка в уполномоченный орган с целью признания им сделки как заключенной с целью манипулирования на рынке ценных бумаг;
- меры дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;
- требование о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Банку действиями Инсайдера;
- направления материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);
- иные легитимные меры.

При получении информации о том, что на рынке ценных бумаг происходят действия, связанные с использованием Инсайдерской информации Банка или с несанкционированной утечкой информации либо в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, Председатель Правления или Совет Директоров может принять решения, включая (но не ограничиваясь):

- о проведении служебного расследования в целях выявления виновных лиц или источника утечки информации;
- о выпуске Банком пресс-релиза о реальном положении вещей;
- об обращении на соответствующую биржу, в органы финансового надзора или судебные органы;
- иные легитимные меры.

36. В исключительных случаях Инсайдер вправе обратиться в Совет Директоров за получением предварительного согласия на совершение сделки с Акциями Банка в течение «слепого периода». Совет Директоров должен рассмотреть:

- содержание сделки (вид сделки [покупка, продажа, опцион и пр.], соответствие цены сделки рыночным ценам, срок совершения сделки);
- цели совершения сделки и причины необходимости ее совершения в течение «слепого периода»;
- наличие или отсутствие оснований полагать, что сделка осуществляется с применением Инсайдерской информации Банка или в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;
- насколько совершаемая сделка может оказать влияние на рынок,

и принять решение о разрешении совершения сделки на одобренных Советом Директоров условиях или о запрете на совершение сделки.

10. Заключительные положения

37. 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, Инсайдеры несут персональную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и/или законодательством страны, на территории которой была осуществлена сделка с Акциями Банка;
- Банк и/или ККС вправе предоставлять уполномоченному органу и/или специальным подразделениям фондовых бирж информацию об Инсайдерах или сделках, совершенных ими, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг;

- ККС имеет право не исполнять клиентские приказы Инсайдеров на совершение сделок с Акциями Банка в течение «слепого периода», при этом такой отказ в исполнении приказа никоим образом не является нарушением ККС каких-либо договорных обязательств перед Инсайдером как клиентом.

38. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

39. Настоящие Правила вводятся в действие с даты их утверждения Советом Директоров Банка. В дату введения в действие настоящих Правил Приложение №2 [Положение об инсайдерской информации и осуществлении инсайдерами сделок с акциями Банка] к Политике управления правовым риском и риском комплаенс АО «Казкоммерцбанк», рег. №Н-970 от 22.04.2008г., признается утратившим силу.

Исп. Сергазиева Динара
ОПОЦБ УПОБО ЮД
тел. 56245

**Приложение №1 к Правилам внутреннего
контроля доступа к инсайдерской
информации АО «Казкоммерцбанк»**

Уведомление физического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Казкоммерцбанк»

Настоящим АО «Казкоммерцбанк» (далее – Банк) уведомляет _____ (необходимо указать Ф.И.О. физического лица) о том, что с «___» _____ 201__ г. Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с п.3 ст.56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В связи с чем, Вы обязаны 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 АО «Казкоммерцбанк» [размещены на веб-сайте Банка www.kkb.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.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации АО «Казкоммерцбанк» Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

Уведомление юридического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Казкоммерцбанк»

Настоящим АО «Казкоммерцбанк» (далее – Банк) уведомляет _____ (необходимо указать наименование юридического лица), далее – Организация, о приобретении с «___» _____ 201__ г. статуса инсайдера Банка в связи с тем, что Организация (необходимо указать основание):

- обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка;
- является организатором торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), эмитентом которых является Банк;
- является аудитором, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является оценщиком, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- 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 АО «Казкоммерцбанк» [размещены на веб-сайте Банка www.kkb.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 АО «Казкоммерцбанк»;
- 6) информировать Банк о своих работах, 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 АО «Казкоммерцбанк»;
- 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 АО «Казкоммерцбанк» (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);
- 8) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации АО «Казкоммерцбанк», информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации АО «Казкоммерцбанк» Организация (включая должностных лиц) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,
