



Публичный документ

**П Р А В И Л А**  
**внутреннего контроля доступа**  
**к инсайдерской информации и ее использования**

Предмет:	регулируют отношения, возникающие в связи с использованием в Акционерном обществе "Tengri Bank" (далее – Банк) информации, квалифицируемой в качестве инсайдерской	
Разработчик:	Служба комплаенс-контроля	
Субъекты регулирования:	все подразделения и уполномоченные органы/лица Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации	
Согласованы с:	Юридическим департаментом; Департаментом методологии; Департаментом рисков; Службой корпоративного секретаря; Службой внутреннего аудита	
Утверждены:	решением Совета директоров	решение заочного голосования от "30" декабря 2016 года № 43
Введение в действие	с "10" января 2017 года	
Следующая ревизия:	по истечении трех лет со дня вступления в действие либо в иные сроки при необходимости	

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе, Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", Правил раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 69, Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26, Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 (далее – Правила № 29), Перечня инсайдерской информации АО "Казахстанская фондовая биржа" и внутренними нормативными документами Банка (далее – внутренние документы).

## **Статья 1. Общие положения**

1. В настоящих Правилах применяются понятия и условные обозначения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также следующие понятия и условные обозначения:
  - 1) 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 (до момента официального раскрытия Банком инсайдерской информации);
  - 2) инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;
  - 3) консолидированный список инсайдеров Банка – общий список инсайдеров, сведенный на основании данных, предоставленных ответственными подразделениями, и/или физическими и юридическими лицами;
  - 4) организатор (-ы) торгов – фондовая (-ые) биржа (-и) и котировочная (-ые) организация (-ции) внебиржевого рынка ценных бумаг;
  - 5) ответственные подразделения – структурные подразделения Банка, ответственные за своевременное информирование подразделения комплаенс-контроля о возникновении/прекращении у Банка инсайдеров. Такими структурными подразделениями являются подразделения, которые в рамках своих функций, обеспечивают заключение договоров с инсайдерами Банка, принимают непосредственное участие в организации корпоративных событий Банка, осуществляют в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, осуществляют иные действия, в ходе которых работники ответственных подразделений могут получать информацию о возникновении / прекращении у Банка инсайдеров;

- б) производные финансовые инструменты – договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем. К производным финансовым инструментам относятся опционы, фьючерсы, форварды, свопы и другие производные финансовые инструменты, отвечающие данным признакам, в том числе представляющие собой комбинацию вышеперечисленных производных финансовых инструментов. Базовыми активами производных финансовых инструментов являются товары, стандартизированные партии товаров, ценные бумаги, валюта, индексы, процентные ставки и другие активы, имеющие рыночную стоимость, будущее событие или обстоятельство, производные финансовые инструменты.
2. Настоящие Правила направлены на регулирование использования инсайдерской информации Банка и включают в себя:
  - 1) определение инсайдерской информации Банка и инсайдера Банка;
  - 2) определение порядка распоряжения и использования инсайдерской информации Банка, порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации Банка, ведение списка инсайдеров Банка, разграничение прав доступа к инсайдерской информации Банка;
  - 3) разработку и осуществление мероприятий по контролю за использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;
  - 4) правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка;
  - 5) ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.
3. С целью обеспечения исполнения инсайдерами Банка требований законодательства Республики Казахстан в отношении инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, настоящие Правила размещаются на государственном и русском языках на официальном интернет – сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz), на который имеют право доступа все заинтересованные лица Банка, а также могут быть предоставлены инсайдерам Банка по их запросу в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.
4. Информация, являющаяся инсайдерской информацией Банка, определяется в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.
5. К инсайдерской информации не относится:
  - 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения Банка, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
  - 2) информация, полученная из средств массовой информации;
  - 3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей и планируемой деятельности Банка.

## Статья 2. Инсайдеры Банка

1. Инсайдерами Банка признаются:
  - 1) Председатель и члены Совета директоров Банка;
  - 2) Председатель и члены Правления Банка;
  - 3) управляющие директора, финансовый директор, советники и вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка, директора филиалов Банка и главные бухгалтеры филиалов Банка, главный комплаенс-контролер, руководители и работники подразделений комплаенс-контроля, внутреннего аудита и подразделения корпоративного секретаря;
  - 4) руководители и работники подразделений Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, обладающие доступом к инсайдерской информации Банка, также секретари коллегиальных органов, Канцелярия (ассистенты руководителей, секретари руководителей, переводчики);
  - 5) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации Банка в силу владения, пользования, и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 и более процентами голосующих акций Банка;
  - 6) аудиторская организация, оценщики, страховые организации, 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;
  - 7) организаторы торгов, в список которых включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;
  - 8) члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами эмитента и иными финансовыми инструментами, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенными в целях манипулирования;
  - 9) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
  - 10) общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 5)–7) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации Банка;
  - 11) работники организаций, указанных в подпунктах 5)–7) и 10) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
  - 12) лица, получившие инсайдерскую информацию Банка от вышеперечисленных лиц;
  - 13) информационные агентства, осуществляющие раскрытие информации или предоставление информации Банку;

- 14) лица, осуществляющие присвоение рейтингов Банка и его ценным бумагам;
- 15) физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка на основе трудовых и (или) гражданско-правовых договоров, заключенных с ними.

### **Статья 3. Порядок ведения списка инсайдеров Банка**

1. Подразделение комплаенс-контроля ведет консолидированный список инсайдеров Банка (в электронном виде и на бумажном носителе), который поддерживается в актуальном состоянии и ежемесячно обновляется:
  - 1) по подпунктам 1), 2) и 5) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил – на основании данных предоставленных подразделением корпоративного секретаря;
  - 2) по подпунктам 3) и 4) (в части руководителей подразделений, ассистентов руководителей, переводчиков, секретарей руководителей) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил – на основании данных предоставляемых подразделением по работе с персоналом;
  - 3) по подпункту 4) (в части работников подразделений) статьи 2 настоящих Правил – на основании предоставленных данных руководителями ответственных подразделений;
  - 4) по подпунктам 6) и 7) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил – на основании предоставленных данных руководителями ответственных подразделений, иницирующими заключение договоров с инсайдерами Банка.
2. Информация предоставляется ответственными подразделениями, указанными в пункте 1 настоящей статьи, в подразделение комплаенс-контроля не позднее двух рабочих дней с даты возникновения основания для включения инсайдера в список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка (далее – список инсайдеров Банка).
3. Банк включает в список инсайдеров Банка только лиц, указанных в подпунктах 1)–7) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил. Список инсайдеров Банка содержит персональные данные и является конфиденциальным документом.
4. Руководители ответственных подразделений:
  - 1) проводят анализ правомерности квалификации лица в качестве инсайдера Банка, исходя из имеющихся в распоряжении ответственного подразделения сведений и документов. Критерием для включения работника в список инсайдеров является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями работника;
  - 2) в случае изменения списка инсайдеров Банка, предоставляют в подразделение комплаенс-контроля информацию, согласно приложению 2 к настоящим Правилам, не позднее рабочего дня, следующего за возникновением оснований для изменений.

5. Сбор, обработка и хранение персональных данных инсайдеров Банка – физических лиц:
  - 1) указанных в подпунктах 2)–4) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил, являющихся работниками Банка, производится в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите";
  - 2) указанных в подпунктах 1) и 5) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил, производится в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по ведению реестра лиц, связанных с банком особыми отношениями.
6. Руководители и работники ответственных подразделений Банка, являющиеся инсайдерами Банка, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой подразделению комплаенс-контроля, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).
7. Подразделение комплаенс-контроля:
  - 1) осуществляет контроль за предоставлением ответственными подразделениями Банка в подразделение комплаенс-контроля информации согласно приложению 2 к настоящим Правилам;
  - 2) на основании информации, полученной от ответственных подразделений, уведомляет инсайдеров Банка о включении/исключении в список/из списка инсайдеров Банка, об ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил по использованию и распоряжению инсайдерской информацией Банка по форме согласно приложениям 3 и 4 к настоящим Правилам. Уведомление направляется не позднее пяти рабочих дней с даты включения/исключения в список/из списка инсайдеров Банка по известному Банку адресу (заказным письмом) либо на электронную почту лица, внесенного/исключаемого в список/из списка инсайдеров Банка. Инсайдерам Банка, являющимся работниками Банка, уведомление направляется посредством корпоративной электронной почты Банка;
  - 3) осуществляет хранение консолидированных списков инсайдеров Банка (в электронном виде и/или на бумажном носителе) в течение пяти лет со дня их создания.
8. Инсайдеры, указанные в подпунктах 5)–7) и 10) пункта 4 настоящей статьи, обязаны:
  - 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации эмитентов, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
  - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации и правил внутреннего контроля, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
  - 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 правилами внутреннего контроля;

- 4) гарантировать, что предоставляемые персональные данные работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, собраны и переданы в Банк соответствии с требованиями закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите".
9. Подразделение комплаенс-контроля предоставляет список инсайдеров Банка за подписью Председателя Правления Банка либо лица, его замещающего:
  - 1) Национальному Банку Республики Казахстан (далее уполномоченный орган) – по его требованию в сроки, указанные в требовании;
  - 2) фондовой бирже – ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца, следующего за отчетным кварталом, в течение 30 календарных дней по истечении отчетного квартала;
  - 3) эмитентам, в отношении которых, Банк является инсайдером (в части работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации эмитента) – в течение пяти рабочих дней после получения письменного запроса.

#### **Статья 4. Ограничения для инсайдеров Банка**

1. Инсайдеры не вправе:
  - 1) использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
  - 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
  - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.
2. Инсайдеры обязаны предпринимать необходимые меры для ограничения доступа к инсайдерской информации со стороны третьих лиц и своих работников, которым эта информация не требуется для выполнения ими своих служебных обязанностей.
3. При возникновении угрозы или установления факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.
4. При получении информации о нарушениях инсайдерами Банка требований настоящих Правил от ответственных подразделений, в том числе при поступлении писем от фондовой биржи или от сторонних лиц Банк инициирует проведение служебной проверки, в целях выявления виновных лиц или источников утечки информации. Проверка производится в соответствии с Положением о порядке организации и проведения служебных проверок/расследований<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Положение о порядке организации и проведения служебных проверок/расследований, утвержденное решением Правления Банка (протокол от 30 сентября 2014 года № 31), или документ, его заменяющий.

5. По результатам служебной проверки Банк принимает следующие решения:
  - 1) о выпуске Банком пресс-релиза о реальной ситуации/обстановке в Банке; и/или
  - 2) об обращении на соответствующую биржу, в органы финансового надзора или судебные органы; и/или
  - 3) об усилении контроля за соблюдением настоящих Правил; и/или
  - 4) о применении к виновным работникам Банка мер дисциплинарного взыскания, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка; и/или
  - 5) о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Банку действиями/бездействиями инсайдера Банка; и/или
  - 6) о направлении материалов дела в правоохранительные органы для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности (при наличии признаков преступления); и/или
  - 7) иные легитимные меры.

#### **Статья 5. Банк в качестве инсайдера сторонних организаций**

1. При поступлении в Банк от сторонних организаций уведомления о включении Банка в список инсайдеров организации, подразделение комплаенс-контроля:
  - 1) по согласованию с ответственными подразделениями, проводит анализ правомерности квалификации Банка в качестве инсайдера;
  - 2) при положительном заключении вносит информацию в список организаций, по отношению к которым Банк является инсайдером и составляет списки работников Банка, которые имеют доступ к инсайдерской информации этих организаций (на основании сведений, предоставленных ответственными подразделениями). При поступлении соответствующего запроса организации, Банк предоставляет данные списки работников Банка в течение пяти рабочих дней;
  - 3) уведомляет работников Банка, согласно приложению 3 к настоящим Правилам, о том, что они признаны инсайдерами сторонних организаций;
  - 4) осуществляет хранение списков организаций, по отношению к которым Банк является инсайдером и списков работников Банка, которые имеют доступ к инсайдерской информации этих организаций, в течение пяти лет с момента их создания.
2. Банк не несет ответственности за разглашение информации, которая может быть признана инсайдерской, в случае если Банком не получено уведомление о включении его в список инсайдеров.
3. Подразделения Банка при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Банку инсайдерской информации, обязаны уведомить подразделение комплаенс-контроля о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, не позднее пяти рабочих дней со дня заключения таких договоров.

4. Исключение работников Банка из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, осуществляется в случае получения Банком уведомления об исключении Банка из списка инсайдеров, либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Банк признан инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны уведомить подразделение комплаенс-контроля. Исключение работников Банка из списка инсайдеров указанных лиц в случае увольнения/перемещения работников Банка осуществляется на основании соответствующей служебной записки, направляемой ответственным подразделением/подразделением по работе с персоналом в подразделение комплаенс-контроля.
5. Банк в качестве инсайдера фондовой биржи в течение пяти рабочих дней предоставляет фондовой бирже информацию о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, доступом к инсайдерской информации фондовой биржи. Информация направляется подразделением корпоративного секретаря на основании данных, предоставленных ответственными подразделениями.  
Банк в качестве инсайдера фондовой биржи уведомляет фондовую биржу обо всех осуществленных им операциях с ценными бумагами, к инсайдерской информации о которых он имеет доступ, а также об осуществлении им операций с акциями фондовой биржи по форме, установленной фондовой биржей.

**Статья 6. Порядок доступа к инсайдерской информации Банка и правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации**

1. Доступ к инсайдерской информации Банка ограничен и осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка.
2. Инсайдеры Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка и уведомленные об этом, обязаны ознакомиться с настоящими Правилами, размещенными на официальном интернет-сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) и соблюдать требования настоящих Правил, а также обязаны выполнять установленный Банком режим конфиденциальности сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, и предпринять меры для исключения доступа к данным сведениям третьих лиц.
3. 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.

Основанием для предоставления доступа является приказ Председателя Правления Банка или иного лица, уполномоченного Председателем Правления, о назначении на должность либо иной распорядительный документ (например, о создании рабочей группы), который предполагает использование данных сведений в процессе осуществления трудовых обязанностей.

Доступ к инсайдерской информации Банка предоставляется работнику Банка только после его ознакомления с настоящими Правилами, должностной инструкцией и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок обращения с конфиденциальной информацией и порядок работы с информационной системой Банка, доступ к которой предоставлен работнику.

Ответственность за ознакомление работника с указанными документами возлагается на его руководителя.

4. Работники Банка, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской и конфиденциальной информации Банка или организации, по отношению к которой Банк является инсайдером, но которым по тем или иным причинам стала известна информация, относящаяся к инсайдерской и конфиденциальной информации, обязаны:
  - 1) принять меры по сохранению конфиденциальности инсайдерской информации;
  - 2) исключить распространение или предоставление такой инсайдерской информации третьим лицам;
  - 3) поставить в известность о данном факте руководителя структурного подразделения, в котором он работает, и подразделение комплаенс-контроля.
5. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации Банк:
  - 1) внедрил систему разграничения доступа к разным уровням информационной системы Банка, предусматривающей распределение прав между отдельными пользователями и группами пользователей, а также контроль за действиями пользователей;
  - 2) создает лицам, получившим доступ к сведениям, относящимся к инсайдерской информации, необходимые условия для соблюдения последними установленного порядка использования инсайдерской информации Банка на территории Банка, в том числе ограничивает доступ посторонних лиц в помещения Банка, где хранятся материальные носители информации, относящиеся к инсайдерской информации;
  - 3) 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;
  - 4) осуществляет иные действия, направленные на обеспечение соблюдения порядка использования инсайдерской информации Банка.
6. Банк вправе дополнительно вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации Банка от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения порядка доступа к инсайдерской информации, в том числе:
  - 1) процедуры взаимодействия структурных подразделений Банка при получении, использовании, хранении инсайдерской информации, а также уничтожение материальных ценностей, содержащих инсайдерскую информацию;
  - 2) процедуры по защите рабочих мест, с которых осуществляется доступ к инсайдерской информации, и мест хранения материальных носителей сведений, относящихся к инсайдерской информации, от беспрепятственного доступа и наблюдения;
  - 3) процедуры защиты информационной системы Банка, предохраняющие инсайдерскую информацию от потери и несанкционированного доступа к ней по каналам связи.

7. В случае заключения гражданско-правовых договоров, в силу исполнения которых третьи лица могут получить доступ к инсайдерской и конфиденциальной информации Банка, в договоре, должны быть предусмотрены обязательства третьих лиц о соблюдении требований настоящих Правил. Ответственность за соблюдение настоящего пункта возлагается на ответственные подразделения, инициирующие заключение договоров с лицами, получающими доступ к инсайдерской информации Банка.

## **Статья 7. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации**

1. Банк раскрывает свою инсайдерскую информация путем ее размещения на государственном и русском языках:
  - 1) подразделением корпоративного секретаря Банка на:
    - интернет-ресурсе фондовой биржи – [www.kase.kz](http://www.kase.kz);
    - интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности – [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).
  - 2) подразделением маркетинга на официальном интернет-сайте Банка – [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz), в порядке, предусмотренном внутренним документом Банка, регламентирующим порядок размещения информации на корпоративном сайте Банка, на основании служебной записки от ответственного подразделения Банка, направляемой посредством корпоративной электронной почты.
2. Опубликование (размещение) финансовой отчетности, аудиторских отчетов и иной инсайдерской информации, подлежащей размещению, посредством иных источников средств массовой информации не допускается ранее даты размещения на интернет-ресурсах фондовой биржи и депозитария финансовой отчетности.
3. Банк размещает инсайдерскую информацию о корпоративных событиях Банка, указанную в пункте 1 приложения 1 к настоящим Правилам, на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи в порядке и сроки, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи.
4. Инсайдерскую информацию об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг Банка, указанную в пункте 2 приложения 1 к настоящим Правилам, Банк размещает на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи в порядке и сроки, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи, а также в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и/или при необходимости – на официальном интернет - сайте Банка. Кроме того, данная информация доводится до сведения Национального Банка Республики Казахстан, а также представителя держателей облигаций (при наличии) в течение пятнадцати календарных дней с даты возникновения изменений в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг Банка.
5. Иная информация, признаваемая Банком инсайдерской, размещается на интернет-ресурсах фондовой биржи (если ее предоставление предусмотрено внутренними документами фондовой биржи), и депозитария финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи и(или) публикуется на официальном интернет-сайте Банка.

6. Инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами фондовой биржи, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка или его деятельность.
7. При включении ценных бумаг Банка в список организатора торгов, Банк и лица, включенные в список инсайдеров Банка, обеспечивают раскрытие инсайдерской информации о Банке 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.
8. При обращении ценных бумаг, включенных в список организаторов торгов, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, инсайдерская информация Банка подлежит раскрытию 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, после чего размещаются на официальном интернет-сайте Банка;
  - 2) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации Банка 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 на официальном интернет-сайте Банка.

#### **Статья 9. Заключительные положения**

1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Правил рассматривается как неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующими лицами своих должностных или иных обязанностей, с привлечением к дисциплинарной или иной ответственности виновных лиц.
2. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и/или внутренних документов.
3. Содержание настоящих Правил должно быть доведено до сведения каждого работника Банка в порядке, определенном внутренними документами Банка.
4. Контроль за ознакомлением с настоящими Правилами возлагается на руководителей структурных подразделений и филиалов Банка.

**Приложение 1**

к Правилам внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования

**П Е Р Е Ч Е Н Ь**  
**инсайдерской информации Банка<sup>2</sup>**

**1. К инсайдерской информации Банка относятся следующие корпоративные события Банка:**

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров Банка;
- 2) решения, принятые Советом директоров Банка по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- 3) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом Банка отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 4) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность. Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму 10 и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке;
- 5) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
- 6) получение Банком займа в размере, составляющем 25 и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 7) получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 8) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 9) арест имущества Банка;
- 10) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла 10 и более процентов от общего размера активов Банка;
- 11) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 12) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 13) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 14) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

---

<sup>2</sup> По мере внесения изменений в законодательство Республики Казахстан в части видов инсайдерской информации пункты 1 и 2 настоящего приложения изменяются и/или дополняются подразделением комплаенс-контроля. При этом внесение таких изменений и/или дополнений не требует их дополнительного утверждения Советом директоров Банка или иным уполномоченным органом/лицом Банка.

**2. Инсайдерской информацией об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, признается информация о/об:**

- 1) изменениях в составе органов Банка;
- 2) изменениях в составе акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей) Банка;
- 3) реорганизации или ликвидации Банка, его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ;
- 4) наложении ареста на имущество Банка;
- 5) передачи в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от активов данного Банка;
- 6) получении, приостановлении или лишении лицензии Банка;
- 7) решениях, принятых Общим собранием акционеров (участников) Банка;
- 8) решениях, принятых Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- 9) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- 10) изменениях в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- 11) о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком.

**3. Иная инсайдерская информация Банка**

**3.1. К инсайдерской информации, которая может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций Банка, относится информация о:**

- 1) созыве и проведении Общего собрания акционеров, включая утверждение повестки дня, дату проведения, дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 2) повестке дня заседания Совета директоров;
- 3) фактах непринятия Советом директоров следующих решений, которые должны быть приняты в соответствии с законодательством Республики Казахстан:
  - созыве годового (очередного) Общего собрания акционеров Банка, об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением годового (очередного) Общего собрания акционеров Банка;
  - созыве годового (внеочередного) Общего собрания акционеров Банка, об иных решениях, по требованию аудитора или акционера, владеющего не менее чем десять процентов голосующих акций Банка;
  - включении или об отказе во включении внесенных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка выдвинутых кандидатов – в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, которые предложены акционерами (акционером);
- 4) появлении лица (крупного участника), контролирующего Банк, а также о прекращении оснований такого контроля;
- 5) принятии решения о реорганизации или ликвидации организации, контролирующей Банк;

- 6) появлении у Банка или его дочерних организаций признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 7) предъявлении Банку иска, размер требований по которому составляет десять или более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего предъявлению иска, в отношении которого истек установленный срок представления финансовой отчетности, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Банка;
- 8) приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями Банка, распоряжаться определенным количеством голосующих акций, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка;
- 9) выявлении ошибок в ранее раскрытой или предоставленной финансовой отчетности Банка;
- 10) совершении организацией, контролирующей Банк или подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан крупной сделкой;
- 11) информации, содержащейся в подписанных уполномоченными лицами Банка ежеквартальных/годовых отчетах, в том числе сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, а также содержащейся в аудиторском заключении, подготовленном в отношении указанной отчетности, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта или предоставлена в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 12) заключении Банком договора о стратегическом партнерстве или иного договора, если заключение таких договоров может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 13) изменении размера доли участия лиц, являющихся членами Совета директоров в уставном капитале Банка, уставном капитале дочерних и зависимых организаций;
- 14) приобретении Банком размещенных им акций и других ценных бумаг;
- 15) создании филиалов и (или) представительств Банка;
- 16) рекомендациях по размеру выплачиваемого дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;
- 20) решении суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка недействительным;
- 21) информации, затрагивающей финансово – хозяйственную деятельность Банка;
- 22) информации, относимой к коммерческой тайне и иной конфиденциальной информации Банка;
- 23) выводах и прогнозах о стоимости ценных бумаг Банка;

**3.2. К инсайдерской информации Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, относится полученная от клиентов:**

- 1) информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;
- 2) информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся:

производными финансовыми инструментами в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цены соответствующих ценных бумаг;

производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего биржевого товара;

**3.3. К инсайдерской информации Банка – участника биржевой торговли, биржевого посредника, относится полученная от клиентов:**

- 1) информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на совершение сделок с биржевым товаром, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену биржевого товара;
- 2) информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену соответствующего биржевого товара;

**3.4. К инсайдерской информации Банка относится полученная от клиентов:**

- 1) информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты на валютной бирже, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты;
- 2) информация, содержащаяся в подлежащих исполнению поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в случае, когда исполнение таких поручений может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты.

Инсайдерской информацией, содержащейся в полученных от клиентов и подлежащих исполнению поручениях, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 3.4 настоящего приложения является информация о цене и объеме (количестве) ценных бумаг, иностранной валюты, биржевого товара, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, действиях, которые должны быть осуществлены во исполнение таких поручений (приобретение (покупка) или отчуждение (продажа), заключение договора (договоров), являющегося производным финансовым инструментом).

**Приложение 2**

к Правилам внутреннего контроля  
доступа к инсайдерской  
информации и ее использования

**СПИСОК ЛИЦ,**

**обладающих доступом к инсайдерской информации в АО "Tengri Bank" на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

Наименование юридического лица, его местонахождение (адрес), адрес электронной почты, телефон, номер и дата документа, подтверждающего государственную регистрацию / перерегистрацию юридического лица

По физическим лицам

№	Фамилия, имя и отчество	Дата рождения	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка	Примечание
1.						
2.						

По юридическим лицам

№	Наименование юридического лица	Дата регистрации	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка	Примечание
1.						
2.						

Председатель<sup>3</sup>

Правления Банка

\_\_\_\_\_

<sup>3</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данный список подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 3**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа  
к инсайдерской информации  
и ее использования

**ФОРМЫ УВЕДОМЛЕНИЙ**  
**о приобретении статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**юридического лица о приобретении статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

Настоящим АО "Tengri Bank" (далее – Банк) уведомляет \_\_\_\_\_ (далее – Организация) о приобретении с "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года статуса инсайдера Банка в связи с тем, что Организация (*необходимо выбрать одно из нижеуказанных оснований*):

обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью, или более процентами голосующих акций Банка;

является организатором торгов, в список которого включены производные финансовые инструменты, эмитентом которых является Банк;

является 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 Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (размещены на официальном интернет-сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz)), в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- не передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка;
- вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;
- информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации Банка, и Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования;
- 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 использования;

- информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования;
- гарантировать, что переданные в Банк персональные данные работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, собраны и переданы в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите";
- информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является 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, а также Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка).

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования, Организация несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

С уважением,  
Председатель<sup>4</sup>  
Правления Банка

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>4</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 3**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской информации  
и ее использования

(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**

**физического лица о приобретении статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

Настоящим АО "Tengri Bank" (далее – Банк) уведомляет

\_\_\_\_\_ (необходимо указать фамилию, имя, отчество) о том, что с "\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ года Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

В связи с чем, Вам необходимо соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", а также Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (размещены на официальном интернет-сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz)), в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
- 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 и ее использования, Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,  
Председатель<sup>5</sup>  
Правления Банка

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>5</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 3**

к Правилам внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования

(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**

**физического лица о приобретении статуса инсайдера  
АО "Tengri Bank" (для работников Банка)**

Настоящим Служба комплаенс-контроля уведомляет \_\_\_\_\_ (необходимо указать фамилию, имя, отчество) о том, что с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ года Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

В связи с чем, Вам необходимо соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования / разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (размещены на официальном интернет-сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz)), в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк или организация, по отношению к которой Банк является инсайдером;
- не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка или организации, по отношению к которой Банк является инсайдером, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка или организации, по отношению к которой Банк является Инсайдером.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования, Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

Главный комплаенс-контролер/  
Руководитель Службы комплаенс-контроля

Исполнитель:

Фамилия и инициалы имени

Тел.

Email:

**Приложение 4**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской информации  
и ее использования

**ФОРМЫ УВЕДОМЛЕНИЙ**  
об утрате статуса инсайдера АО "Tengri Bank"

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
юридического лица об утрате статуса инсайдера АО "Tengri Bank"

Настоящим АО "Tengri Bank" (далее – Банк) уведомляет  
\_\_\_\_ (далее – Организация) об утрате с "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года статуса инсайдера АО "Tengri Bank".

С уважением,  
Председатель<sup>6</sup>  
Правления Банка

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>6</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 4**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской информации и  
ее использования  
(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**  
**физического лица об утрате статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

Настоящим АО "Tengri Bank" (далее – Банк) уведомляет

\_\_\_\_\_  
(необходимо указать фамилию, имя, отчество) об утрате с "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года статуса инсайдера АО "Tengri Bank".

С уважением,  
Председатель<sup>7</sup>  
Правления Банка  
(для работников Банка: Главный комплаенс-контролер/  
Руководитель Службы комплаенс-контроля

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>7</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.