
Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в

Акционерном обществе «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited)

Глава 1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в Акционерном Обществе «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited) (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», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил и условий раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Акционерного Общества «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited) (далее – Банк) и устанавливают порядок и условия раскрытия информации, касающейся деятельности Банка и не являющейся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения Банка способна оказать влияние на стоимость выпущенных (предоставленных) Банком ценных бумаг (производных финансовых инструментов).

2. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

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 интернет-ресурсе ДФО, и на интернет-ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (в случае включения и нахождения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в списке данной фондовой биржи), а также предоставляются Банком по запросу заинтересованных лиц без взимания платы, за исключением платы за предоставление копий Правил в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление.

4. Настоящие Правила подлежат исполнению всеми сотрудниками Банка.

Глава 2. Основные понятия и термины

5. Основные понятия и термины, используемые в настоящих Правилах:

1) *Банк* – Акционерное общество «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Ltd.);

2) *ДФО* – депозитарий финансовой отчетности, определенный в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

3) *инсайдерская информация Банка* – достоверная информация о ценных бумагах или производных финансовых инструментах Банка, сделках с ними, а также о Банке, как их эмитенте, информация об осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов Банка, а также на деятельность Банка;

4) *инсайдерская информация лица в отношении, которого Банк признан инсайдером* – достоверная информация о ценных бумагах или производных финансовых инструментах другого лица, в отношении которого Банк признан инсайдером, сделках с ними, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность лиц, в отношении которого Банк признан инсайдером;

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

В случае признания Банка инсайдером по отношению к другому лицу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лица,

по отношению к которому Банк признан инсайдером, также признаются инсайдерами такого лица;

б) *ответственные подразделения:*

- ✓ Департамент внутреннего аудита,
- ✓ Департамент комплаенс,
- ✓ Департамент казначейства,
- ✓ Департамент информационных технологий,
- ✓ Департамент информационной безопасности,
- ✓ Департамент контроллинга и бюджетирования,
- ✓ Департамент финансовых и операционных рисков,
- ✓ Директора филиалов Банка,
- ✓ Юридический департамент,
- ✓ Управление бизнес рисков блока розничного бизнеса,
- ✓ Управление бизнес-рисков операционно-финансового блока,
- ✓ Управление бухгалтерского учета,
- ✓ Управление бэк офиса казначейства;

7) *список инсайдеров* – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, а также список лиц (работников Банка), обладающих доступом к инсайдерской информации лица, в отношении которого Банк признан инсайдером в соответствии с Главой 5 настоящих Правил. Порядок ведения и обновления списка инсайдеров определяется настоящими Правилами;

8) *работники* – работники Банка по трудовым договорам;

9) *Руководящие работники Банка* – первый руководитель и члены Совета директоров, первый руководитель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений Банка и их главных бухгалтеров, Главный бухгалтер Банка. При этом, не являются руководящими работниками Банка лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения.

Глава 3. Цели и задачи

6. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы использования инсайдерской информации, а также повышение уровня деловой репутации, поддержание высокой степени корпоративного управления, обеспечения стабильности Банка.

7. Настоящие Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Банка и других лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

Глава 4. Перечень информации, относящейся к инсайдерской

8. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:

- 1) финансовая отчетность Банка;
- 2) иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Банка, включая, но, не ограничиваясь, сведениями о расчете коэффициента достаточности собственного капитала, сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов;

- 3) информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающая интересы держателей ценных бумаг:
- a) изменения состава органов Банка;
 - b) изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
 - c) реорганизация или ликвидация Банка;
 - d) наложение ареста на имущество Банка;
 - e) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от активов Банка;
 - f) получение, приостановление или лишение лицензии Банка;
 - g) решения общего собрания акционеров Банка;
 - h) решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
 - i) изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - j) изменения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг;
 - k) информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком (при выпуске Банком облигаций);
- 4) инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка:
- a) решения, принятые Общим собранием акционеров;
 - b) решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
 - c) 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;
 - d) совершение Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;
 - e) информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять 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 при наличии иных сведений о сделке;
 - f) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
 - g) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - h) получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - i) участие банка в учреждении юридического лица;
 - j) арест имущества Банка;
 - k) 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;
 - l) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

- m) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- n) решения о принудительной реорганизации Банка;
- o) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

9. Иная информация, отнесенная к инсайдерской информации Банком, а также определяемая в качестве инсайдерской в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

11. К инсайдерской информации Банка не относится:

1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения Банка, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);

2) информация, полученная из средств массовой информации;

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

Глава 5. Инсайдеры Банка

12. Инсайдерами признаются следующие лица:

12.1. **В Банке:**

- 1) члены Совета директоров,
- 2) члены Правления,
- 3) члены Комитетов Банка (за исключением членов Комитета по кадрам и вознаграждениям),
- 4) Главный бухгалтер,
- 5) Главный риск менеджер,
- 6) Главный комплаенс-контролер,
- 7) Корпоративный секретарь;
- 8) Управляющие директора;
- 9) руководители Блоков; директора Департаментов;
- 10) руководители самостоятельных Управлений/Отделов;
- 11) ассистенты членов Совета директоров и Правления;
- 12) секретари Правления и Комитетов Банка (за исключением Комитета по кадрам и вознаграждениям);
- 13) работники Ответственных подразделений;
- 14) работник подразделения Банка, не относящегося к Ответственным подразделениям, но:

- имеющий доступ к инсайдерской информации временно, ввиду его участия в соответствующем проекте;
- отнесенный к инсайдерам по решению (мнению) его руководителя, в силу служебного положения и/или трудовых обязанностей работника.

12.2. **Вне Банка/иные лица:**

- 1) работники эмитента, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

- 2) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью, или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) эмитента;
- 3) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги эмитенту в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
- 4) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) эмитентом;
- 5) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами эмитента и иными финансовыми инструментами;
- 6) работники уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
- 7) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются эмитенты и организации, указанные в подпунктах 2), 3) и 4) настоящего подпункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
- 8) работники организаций, указанных в подпунктах 2), 3), 4) и 7) настоящего подпункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 9) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1)-8) настоящего подпункта.

Глава 6. Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка

13. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Банка и выпущенных (представленных) им ценных бумаг (производных финансовых инструментах) Банк ведет список инсайдеров, который должен поддерживаться в актуальном состоянии, согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

14. Департамент комплаенс уведомляет инсайдеров Банка о включении их в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров), о требованиях Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации, посредством направления инсайдерам уведомления по e-mail непосредственно инсайдеру по форме согласно Приложениям 2, 3 к настоящим Правилам (далее – уведомление) не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка).

15. Инсайдеры Банка, указанные в подпунктах 3) – 5), 8), 9) пункта 12.2 настоящих Правил, обязаны предоставлять Банку список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса от Банка либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения в него изменений в случае актуализации.

16. Инсайдер должен предоставить подписанную форму в течение 5 (пяти) рабочих дней в Департамент комплаенс.

17. Подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров, поддержание его в актуальном состоянии, уведомление лиц, получивших доступ к инсайдерской информации Банка, о включении их в список инсайдеров (исключения из списка), информированию инсайдеров о требованиях законодательства Республики Казахстан в части распоряжения и использования инсайдерской информации и настоящих Правил, является Департамент комплаенс.

18. В случае если работники Банка, включенные в список инсайдеров Банка на постоянной основе, получают доступ к иной категории инсайдерской информации на временной основе (например, в силу их участия в каком-либо проекте), повторное направление уведомления о включении/исключении таких работников в список инсайдеров не требуется.

19. Доступ к списку инсайдеров имеют ответственные работники Департамента комплаенс.

20. Во исполнение подпункта 12,2 и пункта 40 настоящих Правил: при установлении гражданско-правовых отношений (заключении сделок, договоров) с лицами, которым в рамках устанавливаемых правоотношений предусматривается раскрытие инсайдерской информации Банка, в договоре, заключаемом с указанными лицами, могут быть предусмотрены обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка в силу служебного положения и трудовых обязанностей), уведомлении работников, включенных ими в свой список инсайдеров о включении/исключении из списка, об ответственности за разглашение и/или неправомерное использование инсайдерской информации, а также обязательство предоставить копию своего списка инсайдеров Банку в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

21. В целях включения в список инсайдеров Банка (исключения из списка) лиц, указанных в подпунктах 2) и 4) пункта 12 настоящих Правил, 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 12 настоящих Правил, обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа к инсайдерской информации, направить служебную записку с соответствующим обоснованием в Департамент комплаенс о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров Банка.

22. Финальное решение о необходимости включения/исключения таких работников в список инсайдеров принимается Главным комплаенс-контролером.

23. В целях своевременной актуализации списка инсайдеров Департамент по работе с персоналом информирует Департамент комплаенс о приеме и переводе работников Банка. При увольнении работника, при подписании обходного листа, увольняющийся работник обязан пройти проверку Департамента комплаенс. В случае если увольняющийся работник является инсайдером, работник подписывает Уведомление об исключении из списка инсайдеров по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам.

Глава 7. Порядок взаимодействия Банка с лицами, в отношении которых Банк признается инсайдером

24. Банк признается инсайдером в отношении лица, доступом к инсайдерской информации которого Банк обладает в рамках установленных с ним гражданско-правовых отношений, заключенного договора, условиями которого предусмотрено раскрытие Банку инсайдерской информации этого лица.

25. Работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, также являются инсайдерами указанных лиц.

26. Лица, в отношении которых Банк признан инсайдером, обязаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан самостоятельно обеспечить контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, доступом к которой обладают Банк и его работники.

27. В случае признания Банка инсайдером по основаниям, предусмотренным в пункте 24 настоящих Правил, ответственность за направление Банку уведомления о

признании его инсайдером и включении в список инсайдеров несут лица, указанные в пункте 24 настоящих Правил. 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 лица, в отношении которого Банк признается инсайдером.

28. На Банк и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным в пунктах 24-25 настоящих Правил, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.

29. Департамент комплаенс при получении уведомления о признании Банка инсайдером и включении его в список инсайдеров лиц, доступом к инсайдерской информации которых обладает Банк:

1) ведет список работников Банка, обладающих в силу служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц;

2) информирует работников Банка о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером;

3) информирует лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, о работниках Банка, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

30. Для целей подпунктов 2)-3) пункта 29 настоящих Правил Банк вправе запрашивать у лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

31. Список работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 24 настоящих Правил, ведет Департамент комплаенс.

32. Уведомление работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 24 настоящих Правил, осуществляется путем направления соответствующей служебной записки.

33. Подразделения Банка при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Банку инсайдерской информации, обязаны уведомлять Департамент комплаенс о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора.

34. Подразделения обязаны поддерживать список работников в актуальном состоянии и предоставлять актуальную информацию в Департамент комплаенс не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса или заключения договора.

35. Департамент комплаенс вправе запрашивать у ответственных подразделений соответствующие договоры, списки работников, являющихся инсайдерами в рамках договоров, а также иную информацию для целей пункта 29 настоящих Правил. Запрашиваемая информация представляется ответственными подразделениями Департамент комплаенс не позднее 5(пяти) дней со дня получения запроса.

36. 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 Департамент комплаенс.

Глава 8. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации

37. В процессе осуществления своей деятельности и оказания услуг клиентам Банка, сотрудники Банка должны обеспечить контроль и соблюдение условий, позволяющих

предотвратить использование и/или раскрытие сведений, составляющих инсайдерскую информацию Банка и/или инсайдерскую информацию лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.

38. Инсайдеры не вправе:

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

39. Контроль за соблюдением настоящих Правил осуществляется путем:

- 1) Ознакомления сотрудников с настоящими Правилами, путем размещения их на внутреннем сайте Банка, размещения на сетевом ресурсе доступном для всех сотрудников, а также информирования сотрудников путем рассылки уведомления по электронному документообороту;
- 2) Поддержание в актуальном состоянии списка инсайдеров Департаментом комплаенс.
- 3) Принятия мер в отношении инсайдеров в случае совершения ими действий, запрещенных настоящими Правилами и законодательством включая, но не ограничиваясь: требование о соблюдении настоящих Правил, проведение мероприятий по усилению контроля за соблюдением требований настоящих Правил, меры дисциплинарного взыскания, иные меры.
- 4) Контроль за недопущением возможности неправомерного доступа и использования инсайдерской информации Банка указанной в Главе 4 настоящих Правил.

40. Инсайдеры, указанные в подпункте 12.2 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 работах, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

41. Инсайдеры обязаны предпринять 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.

42. Список инсайдеров Банка, представляется государственному органу, осуществляющему государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, по его письменному требованию в сроки, указанные в требовании, с раскрытием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации.

43. Список инсайдеров Банка, предоставляемый государственному органу, осуществляющему государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, должен содержать следующую информацию о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка:

- 1) фамилия, имя, при наличии – отчество физического 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.

Глава 9. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка

44. 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.

45. Руководители ответственных подразделений Банка определяют список работников своего подразделения, имеющих доступ к инсайдерской информации и подлежащих включению в список инсайдеров, с характером доступа постоянный или временный.

Критерием для включения работника в список, указанный в настоящем пункте, является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями работника.

46. Руководители и работники ответственных подразделений, являющиеся инсайдерами Банка, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в Департамент комплаенс, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).

47. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта.

48. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер – работник Банка обязан незамедлительно поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом Департамент комплаенс и Главного комплаенс-контролера Банка.

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

50. Участвовать во встречах с аналитиками, инвесторами, где может быть использована инсайдерская информация, а также предоставлять официальные интервью в средства массовой информации могут только Председатель Правления Банка и/или члены Правления Банка, либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим приказом Председателем Правления Банка.

Глава 10. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

51. Информация, касающаяся деятельности Банка, не являющаяся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения Банка способна оказать влияние на стоимость выпущенных (предоставленных) Банком ценных бумаг (производных финансовых инструментов), относится к инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия (опубликования).

Под общедоступной информацией о деятельности Банка понимается информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

52. Инсайдерская информация, не входящая в перечень информации и документов, подлежащих раскрытию Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» на интернет-ресурсе ДФО, либо не относящаяся к информации, в отношении которой законодательными актами Республики Казахстан не

установлены порядок и сроки ее раскрытия, раскрывается в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами.

53. Раскрытие информации, относящейся к инсайдерской информации Банка осуществляется посредством ее размещения на интернет ресурсе Банка – www.altyni.kz, интернет-ресурсе ДФО в случаях и в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) настоящими Правилами, иными внутренними нормативными документами Банка, на государственном и русском языках в открытом доступе для всех заинтересованных лиц.

54. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, Банк и лица, признаваемые инсайдерами Банка, обеспечивают 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 фондовой биржи.

55. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, указанная в подпункте 3) пункта 8 настоящих Правил, размещается на интернет-ресурсе ДФО, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и публикуется на интернет-ресурсе Банка www.altyni.kz, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения таких изменений.

56. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка, указанная в подпункте 4) пункта 8 настоящих Правил, размещается на интернет-ресурсе ДФО в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

57. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) правилами организатора торгов, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка или повлияет на его деятельность.

58. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) посредством нескольких источников, перечень которых установлен настоящими Правилами, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации.

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

60. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в торговой системе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, после чего размещаются на интернет-ресурсе Банка www.altyni.kz.

При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка одновременно в торговых системах фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка, после чего размещаются на интернет-ресурсе Банка www.altyni.kz.

Глава 11. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации Банка

61. 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.

62. Для целей пункта 61 настоящих Правил под защитой законных прав понимается отсрочка раскрытия инсайдерской информации Банка ввиду проведения переговоров (в том числе, но не ограничиваясь, 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, когда публичное раскрытие такого решения с уведомлением о предстоящем его одобрении влечет риск неверной оценки такой информации инвесторами.

63. Небольшая 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.

64. Соответствующее подразделение, ответственное за раскрытие определенной инсайдерской информации в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, 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.

65. Руководители ответственных подразделений информируют Департамент комплаенс посредством направления соответствующей служебной записки о возникновении таких случаев.

66. При появлении в средствах массовой информации 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.

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

Глава 12. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

68. В случае несоблюдения ограничений, указанных в Главе 8 настоящих Правил, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации, лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

69. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Глава 13. Заключительные положения

70. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Банка и прекращают свое действие с даты признания их утратившим силу в установленном порядке.

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

Приложение 1 «Список инсайдеров»
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации в
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)

Для юридических лиц

Список юридических лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) на _____.							
№	Наименование юридического лица		Место нахождения	Реквизит документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Основание включения в список	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка

Для физических лиц

Список физических лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) на _____.							
№	Фамилия, имя, отчество лица	Должность	Дата рождения	Наименование юридического лица, его место нахождения, реквизит документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Основание включения в список	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка

Конфиденциально

**Уведомление о включении лица в список инсайдеров
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)**

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

Ввиду того, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) (далее – Банк), Вы включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)

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 или производных финансовых инструментах Банка, сделках с ними, а также о Банке, как их эмитенте, информация об осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов Банка, а также 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.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров, а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 5 рабочих дней с даты получения настоящего уведомления. Подписанием настоящего уведомления, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон), я предоставляю Банку согласие на сбор и обработку моих персональных данных, включая, но, не ограничиваясь, на предоставление моих персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, АО «Казахстанская фондовая биржа» и акционеру Банка и его дочерним организациям, а также на трансграничную передачу моих персональных данных, в т.ч. согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона.

.....
(Ф.И.О., подпись, дата рождения)

.....
(Дата)

к Правилам внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
в АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)

**Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)**

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

В силу своего служебного положения и трудовых обязанностей Вы имели доступ к инсайдерской информации АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) (далее — Банк) и были включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd).

В связи с прекращением трудового договора (приказ от _____ № _____) Вы исключены из списка инсайдеров Банка.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, которой Вы обладали, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения требований о конфиденциальности, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров, а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 5 рабочих дней со дня получения настоящего уведомления.

.....

(Ф.И.О., подпись)

..... (дата)