

АО «Jusan Bank»

**Утверждены
Советом директоров
протокол
от «31» января 2022 г.
№31/01/22-01**

**ПРАВИЛА
внутреннего контроля за распоряжением и
использованием инсайдерской информации**

г. Алматы, 2022 год

Содержание:

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Глоссарий	3
Глава 3. Инсайдеры Банка	4
Глава 4. Основные требования к списку инсайдеров и порядок его ведения	5
Глава 5. Порядок уведомления инсайдеров.....	7
Глава 6. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации	7
Глава 7. Контроль за использованием инсайдерской информации.....	8
Глава 8. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка	10
Глава 9. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.....	11
Глава 10. Заключительные положения.....	12

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации (далее – Правила) разработаны в целях установления порядка работы с инсайдерской информацией в АО «Jusan Bank».

2. Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Правилами и условиями раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2019 года № 124, и внутренними документами Банка.

3. Целью Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства РК, регламентирующих вопросы внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, предотвращение использования сведений, которые составляют инсайдерскую информацию, а также сохранение, поддержание и повышение уровня деловой репутации Банка.

4. Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают обязательный для всех работников и органов Банка порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, порядок и условия ее раскрытия, регулируют порядок ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров Банка, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

5. Требования Правил обязательны для исполнения всеми лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

Глава 2. Глоссарий

6. В Правилах используются следующие основные понятия/определения и сокращения:

- 1) Банк – АО «Jusan Bank»;
- 2) инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;
- 3) инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производственные 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) Банка и на деятельность Банка. Перечень инсайдерской информации отражен в Приложении 1 к Правилам;
- 4) ответственные подразделения – структурные подразделения Банка, обладающие в силу своих служебных положений и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации;
- 5) ПКК – подразделение комплаенс контроля;
- 6) РК – Республика Казахстан;
- 7) список инсайдеров – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, составляемый и обновляемый в соответствии с Правилами;
- 8) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 9) уведомление – письмо, содержащее извещение о включении или исключении лиц из списка инсайдеров по форме согласно Приложениям 2, 3 и 4 к Правилам;
- 10) система SAP ERP – интегрированная информационная система по управлению финансово-экономической деятельностью. В Банке система реализована в рамках автоматизации управления финансово-хозяйственной деятельности.

7. Иные термины и сокращения, используемые по тексту Правил, используются в соответствии со значением, закрепленным в общепанковском глоссарии и иных внутренних документах Банка, а при их отсутствии в общепанковском глоссарии и иных внутренних

документах Банка – в соответствии со значением, закрепленном в законодательстве РК или принятым в международной банковской практике.

Глава 3. Инсайдеры Банка

8. Инсайдерами Банка являются:

1) Председатель и члены Совета директоров, члены комитетов при Совете директоров;
2) работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей. К ним относятся:

а) все руководящие работники Банка (члены Правления, главный бухгалтер Банка), заместители Председателя Правления, а также их советники, управляющие и исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, Главный комплаенс-контролер, все руководители структурных подразделений Банка и их заместители, директора филиалов, а также их заместители;

б) помощники/секретари Председателя Правления, членов Правления, Председателя и членов Совета директоров;

в) руководители и работники подразделений Банка, указанных в Приложении 5 к Правилам, а также иные работники Банка, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, не указанные в Приложении 5 к Правилам;

г) секретари комитетов при Совете директоров Банка;

д) члены и секретари комитетов при Правлении Банка (за исключением комитетов филиалов).

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми в течение срока действия трудового договора или выполнения соответствующего функционала;

3) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 (десять) или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Банка;

4) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;

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

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

7) работники уполномоченного органа, Национального Банка РК и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;

8) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 3), 4) и 5) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

9) работники организаций, указанных в подпунктах 3), 4), 5) и 8) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

10) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных подпунктах 1) - 9) настоящего пункта.

Лица, указанные в подпунктах 3) - 10) настоящего пункта, являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили.

Глава 4. Основные требования к списку инсайдеров и порядок его ведения

9. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ПКК ведет и поддерживает в актуальном состоянии список инсайдеров, включающий лиц, указанных в подпунктах 1-5) пункта 8 по форме Приложения 6 к Правилам, в электронном и бумажном виде.

10. Список инсайдеров составляется и поддерживается в актуальном состоянии ПКК на основании информации, предоставленной по служебной записке в системе электронного документооборота следующими структурными подразделениями:

1) по подпункту 1) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров предоставляется подразделением корпоративного секретариата не позднее 3 (три) рабочих дней со дня подписания протокола об избрании/досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, о назначении/прекращении полномочий членов комитетов при Совете директоров Банка;

2) подразделение по работе с персоналом не позднее последнего дня рабочей недели, направляет в ПКК список всех уволенных, переведенных и принятых работников Банка;

3) Информацию и выписку о назначении/прекращении полномочий членов и секретарей Головного Банка при Правлении Банка, указанных в абзаце д) подпункта 2 пункта 8 Правил в ПКК направляет Секретариат Правления в течение 1 (один) рабочего дня со дня подписания протокола;

4) по подпункту 3) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется подразделением казначейства не позднее 3 (три) рабочих дней со дня регистрации в едином регистраторе ценных бумаг;

5) по подпункту 4) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется не позднее 3 (три) рабочих дней со дня заключения соответствующего договора:

а) подразделение-инициатор заключения договора на оценку – по оценочным организациям;

б) подразделением регуляторной и МСФО отчетности – по аудиторским организациям;

в) подразделением казначейства – по профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

г) по другим лицам, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), указанным в подпункте 4) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется структурными подразделениями, заключившими такие договора от имени Банка;

б) по подпункту 5) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется подразделением казначейства не позднее 3 (три) рабочих дней со дня включения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) в список организатора торгов;

7) информацию о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров по дочерним организациям предоставляет подразделение, осуществляющее взаимодействие с дочерними организациями не позднее 3 (три) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения о создании (приобретении)/реорганизации (продаже) дочерней организации.

11. Информация, формируемая подразделением развития человеческого капитала посредством системы SAP ERP и предоставляемая в ПКК должна содержать следующее:

- 1) фамилия, имя и отчество (отчество - при наличии);
- 2) ИИН;
- 3) дата рождения;
- 4) должность;

5) наименование структурного подразделения (включая наименование блока, управления/отдела/службы);

б) номер приказа, дата приказа о приеме/переводе/увольнении.

12. Структурные подразделения, указанные в подпункте 4)- б) пункта 10 Правил направляют в ПКК посредством электронного документооборота следующую информацию по инсайдерам:

1) фамилия, имя и отчество (отчество - при наличии);

2) ИИН;

3) дата рождения;

4) должность;

5) наименование юридического лица;

6) место нахождения юридического лица;

7) реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;

8) основание включения лица в список инсайдеров, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера;

9) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров;

10) дата исключения.

13. Ответственный работник ПКК после получения от структурных подразделений информации, указанной в пункте 10 Правил, вносит сведения в список инсайдеров не позднее 2 (два) рабочих дней, следующих за днем получения такой информации.

14. Список инсайдеров подлежит обязательному обновлению ПКК в следующих случаях:

1) в случае изменения основания, по которому лицо было включено в список инсайдеров;

2) в случае получения лицом, не включенным в список инсайдеров, доступа к инсайдерской информации;

3) в случае, когда лицо, включенное в список инсайдеров, утрачивает доступ к инсайдерской информации.

15. Список инсайдеров является конфиденциальным и относится к коммерческой тайне Банка. Доступ к списку инсайдеров Банка осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими положение о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты в Банке.

16. Юридические лица, указанные в подпунктах 3), 4), 5) и 8) пункта 8 Правил обязаны:

1) по запросу Банка предоставлять список своих работников, обладающих правом доступа к инсайдерской информации Банка, не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня получения такого запроса;

2) предоставлять Банку список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей правом доступа к инсайдерской информации Банка, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня формирования такого списка либо внесения в него изменений.

17. Банк обязан хранить список инсайдеров в течение 5 (пять) лет с момента его создания/последнего обновления.

18. Список инсайдеров, а также изменения, вносимые в список инсайдеров, ежеквартально подписывается руководителем ПКК по форме согласно Приложению 6 к Правилам и хранится в ПКК. Список инсайдеров представляется Банком уполномоченному органу по его письменному требованию в сроки, указанные в требовании, с раскрытием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка.

Глава 5. Порядок уведомления инсайдеров

19. ПКК, письменно уведомляет инсайдеров Банка – работников Банка о включении в список инсайдеров и об исключении из списка инсайдеров путем направления соответствующих уведомлений по формам Приложений 2 и 4 к Правилам, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения информации от структурных подразделений, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 10 Правил.

20. Структурные подразделения, указанные в подпунктах 4), 5), 6), 7) пункта 10 Правил, после получения шаблона уведомлений от ПКК, письменно уведомляют инсайдеров Банка о включении в список инсайдеров и об исключении из списка инсайдеров путем направления соответствующих уведомлений по формам Приложений 3 и 4 к Правилам, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня:

1) со дня заключения соответствующего договора с оценочной/аудиторской организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, иной организацией, если в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе устного) предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;

2) включения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) в список организатора торгов;

3) со дня регистрации в едином регистраторе ценных бумаг;

4) с даты принятия соответствующего решения о создании (приобретении)/реорганизации (продаже) дочерней организации.

21. Оригиналы уведомлений, направленные и полученные структурными подразделениями согласно пункту 20 хранятся в данных Структурных подразделениях.

22. Сканированная копия подписанного инсайдерами уведомления направляется ответственным подразделением, указанным в пункте 20 Правил, в ПКК по служебной записке посредством электронного документооборота.

23. ПКК, после получения информации, указанной в подпункте 1) пункта 10 Правил, готовит уведомление и направляет его в подразделение корпоративного секретариата. Подразделение корпоративного секретариата, в течение 2 (два) рабочих дней, со дня получения уведомления от ПКК, направляет/представляет его членам Совета директоров/комитетов при Совете директоров Банка для подписания. Оригинал подписанного уведомления направляется Подразделением корпоративного секретариата в адрес ПКК.

24. Сведения о лицах, исключенных из списка инсайдеров, хранятся Банком в течение 5 (пять) лет с даты их исключения из списка инсайдеров. Сведения о работниках, исключенных из списка инсайдеров, хранятся инсайдерами, указанными в подпунктах 4), 5), 6) пункта 8 Правил, в течение 5 (пять) лет с даты их исключения из списка инсайдеров, после чего передаются в архив в соответствии с внутренним документом Банка, регламентирующим порядок формирования, приема-передачи и использования дел.

Глава 6. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

25. Раскрытие инсайдерской информации, указанной в Приложении 1 к Правилам, осуществляется Банком посредством ее размещения на интернет-ресурсах Банка (корпоративный веб-сайт Банка – www.jusan.kz, фондовой биржи (<http://kase.kz>) и депозитария финансовой отчетности (<http://dfo.kz>) в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РК.

26. ПКК предоставляет Правила в электронном виде на государственном, русском и английском языках подразделению маркетинга для размещения на интернет-ресурсе Банка (www.jusan.kz), а также обеспечивает размещение Правил на интернет-ресурсах фондовой биржи (<http://kase.kz>) и депозитария финансовой отчетности (<http://dfo.kz>).

27. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в список фондовой биржи, функционирующей на территории РК, 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.

28. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в торговой системе фондовой биржи, функционирующей на территории РК, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории РК, после чего размещаются (распространяются) в порядке и сроки, определенные Правилами.

При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка одновременно в торговых системах фондовой биржи, функционирующей на территории РК, 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 (распространяются) в порядке и сроки, определенные Правилами.

29. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка, указанная в Приложении 1 к Правилам, размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи в сроки, установленные законодательством РК, внутренними документами фондовой биржи.

30. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством РК и (или) правилами фондовой биржи, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, но не позднее 1 (один) рабочего дня, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка или его деятельность. Содержание такой инсайдерской информации, согласовывается с юридическим подразделением и утверждается Председателем Правления/лицом, его замещающим или уполномоченным лицом, на основании соответствующего приказа.

31. Раскрытие инсайдерской информации, за исключением информации, указанной в пункте 29 Правил, на интернет-ресурсах фондовой биржи/депозитария финансовой отчетности осуществляется подразделением казначейства, на основании данных, представленных подразделениями Банка, ответственными за раскрытие инсайдерской информации в порядке и сроки, установленные законодательством РК, внутренними документами фондовой биржи.

32. Раскрытие на интернет-ресурсах фондовой биржи/депозитария финансовой отчетности инсайдерской информации, касающейся консолидированной годовой отчетности, промежуточной финансовой отчетности, аудиторских отчетов по консолидированной годовой финансовой отчетности, а также иных, помимо финансовой отчетности, сведений в отношении финансового положения Банка, включая, но не ограничиваясь, сведениями о расчете коэффициента достаточности собственного капитала, сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов, обеспечивается подразделением регуляторной и МСФО отчетности.

33. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких источниках, указанных в пункте 25 Правил, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в одном из источников, указанных в пункте 25 Правил.

34. Инсайдерская информация, опубликованная на корпоративном веб-сайте Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц.

Глава 7. Контроль за использованием инсайдерской информации

35. Инсайдеры не вправе (запрещается):

1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;

2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами РК;

3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

36. Инсайдеры, указанные в подпунктах 3), 4), 5) и 8) пункта 8 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 (в том числе, должностных лиц) о требованиях Закона РК «О рынке ценных бумаг» и Правил в части запрета на использование инсайдерской информации Банка;

3) информировать Банк о своих работниках (в том числе, должностных лиц), обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами.

37. Инсайдеры обязаны предпринять необходимые меры для ограничения доступа к инсайдерской информации Банка со стороны третьих лиц и своих работников, которым эта информация не требуется для выполнения ими своих служебных обязанностей.

38. Инсайдеры не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации, в присутствии лиц, не обладающих доступом к инсайдерской информации.

39. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, инсайдер, не являющийся работником Банка обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, а инсайдер, являющийся работником Банка – Главного комплаенс контролера/ Директора ПКК.

40. Подразделение казначейства осуществляет еженедельный мониторинг и анализ цен на ценные бумаги (производные финансовые инструменты) Банка, складывающихся на фондовой бирже, и при наличии подозрений о совершении сделок с использованием инсайдерской информации Банка или в целях манипулирования на рынке ценных бумаг (в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа) либо о несанкционированной утечке информации, в течение 3 (три) рабочих дней с даты выявления такого факта, направляет информацию об этом, посредством служебной записки по системе электронного документооборота, Главному комплаенс-контролеру Банка и Директору ПКК. Информация должна содержать обоснования, на основании которых у подразделения казначейства возникли соответствующие подозрения.

41. Работники Банка при выявлении фактов раскрытия инсайдерской информации работниками Банка, в течение 3 (три) рабочих дней с даты выявления такого факта, направляет информацию об этом, посредством служебной записки по системе электронного документооборота, Главному комплаенс-контролеру Банка и Директору ПКК. Информация должна содержать обоснования, на основании которых возникли соответствующие подозрения.

42. Главный комплаенс-контролер/Директор ПКК при получении информации от подразделения казначейства или иных подразделений/работников Банка (в том числе посредством анонимного канала) о возможных нарушениях инсайдерами требований Правил, а также действиях, связанных с использованием инсайдерской информации либо в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, может принять решение об иницировании проведения служебного расследования в целях выявления виновных лиц или источника утечки информации, в порядке, предусмотренном внутренним документом Банка, регламентирующим порядок проведения служебного расследования.

43. В случае подтверждения факта нарушения по результатам служебного расследования Главный комплаенс-контролер/Директор ПКК может ходатайствовать перед

Председателем Правления о принятии следующих мер в отношении инсайдера, допустившему нарушение требования Правил включая, но не ограничиваясь:

- 1) направить инсайдеру требование о недопущении впредь нарушений Правил;
- 2) направить информацию о сделке с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) Банка в уполномоченный орган с целью признания им сделки как заключенной с целью манипулирования на рынке ценных бумаг;
- 3) инициировать применение мер дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством РК;
- 4) инициировать предъявление инсайдеру требования о возмещении материального вреда/убытков, причиненного Банку в результате действий инсайдеров, в т.ч. причинение вреда деловой репутации;
- 5) инициировать направление материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);
- 6) принять иные меры.

44. Ознакомление инсайдеров с Правилами осуществляется путем размещения Правил на корпоративном веб-сайте Банка, интернет-ресурсах фондовой биржи и депозитария финансовой отчетности, указанных в пункте 26 Правил. Копии Правил на бумажном носителе предоставляются Банком по письменному запросу заинтересованных лиц.

Глава 8. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка

45. Инсайдерская информация до момента ее раскрытия составляет коммерческую тайну Банка. Инсайдерская информация может также составлять иную охраняемую законом и Банком тайну.

46. Банк и лица, признаваемые инсайдерами Банка, обеспечивают конфиденциальность инсайдерской информации, до момента ее официального раскрытия (опубликования).

47. Если Банк считает, что требуемая степень конфиденциальности информации, относящейся к инсайдерской, не может быть сохранена или что может быть допущено нарушение конфиденциальности данной информации, Банк немедленно принимает меры по ее раскрытию в порядке и сроки, определенные Правилами.

48. Лица, признаваемые инсайдерами Банка, соблюдают порядок и условия раскрытия инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), в том числе определенные Правилами.

49. Обеспечение сохранности инсайдерской информации регулируется Правилами, а также внутренними документами Банка, регламентирующими использование конфиденциальной информации.

50. Руководители ответственных подразделений Банка, не указанных в Приложении 5 к Правилам, определяют список работников своего подразделения, имеющих доступ к инсайдерской информации и подлежащих включению в список инсайдеров. Критерием для включения работника в список, указанный в настоящем пункте, является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями работника.

51. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, распоряжением Председателя Правления Банка/лица, его замещающего, проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта в ходе работы с ним.

52. При возникновении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер – работник Банка обязан, в течение 1 (один) рабочего

дня с даты возникновения угрозы/факта несанкционированного раскрытия, поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом Главного-комплаенс контролера Банка, путем направления служебной записки по системе электронного документооборота.

53. Участвовать во встречах с аналитиками, инвесторами/потенциальными инвесторами, а также предоставлять официальные интервью в СМИ могут только Председатель Правления Банка и/или члены Правления Банка, либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим приказом Председателя Правления Банка.

54. Особое внимание должно уделяться презентациям, раскрывающим финансово-хозяйственную деятельность Банка и потенциально содержащим инсайдерскую информацию и иным документам аналогичного характера в целях исключения случаев раскрытия инсайдерской информации.

Глава 9. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

55. Ответственность за ненадлежащее исполнение Правил возлагается на работников и руководителей структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации.

56. Лица, допустившие нарушение требований Правил, несут ответственность в соответствии с законодательством РК.

57. В случае несоблюдения ограничений, указанных в главе 8 Правил, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к административной, дисциплинарной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РК.

58. Руководитель ПКК несет ответственность за организацию и поддержание эффективного внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований Правил в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля Банка и процедуры осуществления внутреннего контроля в Банке.

59. Руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессе внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля Банка и процедуры осуществления внутреннего контроля в Банке.

60. Руководители и работники подразделений Банка, являющиеся инсайдерами, несут ответственность за своевременное подписание уведомления.

61. Ответственные подразделения несут ответственность за информирование инсайдеров о требованиях законодательства РК в части распоряжения и использования инсайдерской информации, в том числе о правовых последствиях обладания инсайдерской информацией и об ответственности за нарушение требований законодательства по использованию и распоряжению инсайдерской информацией и Правил.

62. Руководители и работники ответственных подразделений несут персональную ответственность за не направление в ПКК сканированных копий уведомлений. Инсайдеры несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в ПКК и соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).

63. Руководители и ответственные работники подразделений несут персональную ответственность за хранение оригиналов уведомлений, подписанных инсайдерами.

64. Руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессе внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, обязаны строго придерживаться принципа недопущения конфликта интересов при

исполнении своих функциональных обязанностей и несут ответственность за соблюдение положений внутренних документов Банка, регламентирующих политику управления конфликтами интересов в Банке. В случае возникновения конфликта интересов руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессе внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, оповещают об этом непосредственного руководителя и подразделение комплаенс контроля.

Глава 10. Заключительные положения

65. Правила вводятся в действие по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня утверждения Советом директоров, если не установлен иной срок введения в действие решением Совета директоров.

66. Со дня введения в действие Правил, Правила внутреннего контроля за распоряжением инсайдерской информации АО «Jýsan Bank», утвержденные Советом директоров АО «Jýsan Bank» от «28» августа 2020 года, протокол №28/08/20-01, утрачивают силу.

67. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня утверждения их Советом директоров, если не установлен иной срок введения их в действие решением Совета директоров.

68. Положения, не урегулированные Правилами, регулируются законодательством РК и внутренними документами Банка.

69. В случае изменения законодательства РК и возникновения противоречий отдельных положений Правил законодательству РК, такие положения Правил утрачивают силу, и работники Банка руководствуются в своей деятельности законодательством РК до внесения соответствующих изменений и дополнений в Правила.

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
от « ___ » _____ 202__ г. № _____

Перечень инсайдерской информации

1. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:
 - 1) о корпоративных событиях Банка;
 - 2) о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;
 - 3) об аффилированных лицах Банка;
 - 4) о составе (в т.ч. об изменении состава) акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка;
 - 5) о списке организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - 6) годовая финансовая отчетность Банка и аудиторские отчеты Банка;
 - 7) проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;
 - 8) отчет об итогах размещения акций;
 - 9) методика определения стоимости акций при их выкупе акционерным обществом на неорганизованном рынке;
 - 10) ежеквартальная финансовая отчетность;
 - 11) об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка;
 - 12) иная информация, определенная внутренними документами Банка и законодательством РК.
2. Под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):
 - 1) решениях, принятых общим собранием акционеров (участников) или единственным акционером (участником);
 - 2) избрании Совета директоров, Правления Банка с указанием состава Совета директоров, Правления Банка, а также изменениях в составе Совета директоров, Правления Банка;
 - 3) о составе акционеров и (или) изменениях в составе акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
 - 4) следующих решениях, принятых Советом директоров Банка о:
 - а) созыве годового и внеочередного общего собрания акционеров, за исключением единственного акционера;
 - б) размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - в) выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых Банком акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;
 - г) выпуске облигаций и производных ценных бумаг;
 - д) заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;
 - 5) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции Банка;
 - 6) обмене размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида;
 - 7) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

8) совершении Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок.

Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроки и условия сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

9) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций;

10) передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также снятии с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;

11) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;

12) получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;

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

14) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

15) получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории;

16) изменении Банком основных видов деятельности;

17) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров (участников) Банка или инвесторов, в соответствии с Уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.

3. 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 или планируемой деятельности Банка.

4. 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 институтов), 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 РК.

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

**Уведомление физического лица о включении в список инсайдеров
АО «Jusan Bank»**

Настоящим АО «Jusan Bank» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, что с «__» _____ 20__ г. ввиду наличия у Вас доступа к инсайдерской информации Банка, Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона РК «О рынке ценных бумаг» и включены в список инсайдеров, составляемый Банком в соответствии с требованиями законодательства РК и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации (далее – Правила Банка).

Вы обязаны соблюдать требования Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка, размещенных на корпоративном веб-сайте Банка **www.jusan.kz**.

За нарушение требований законодательства РК и (или) Правил Банка Вы несете ответственность в соответствии с законодательством РК и Правилами Банка.

Отметка об ознакомлении физического лица о включении в список инсайдеров:

С требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка ознакомлен (-а), об ответственности уведомлен (-а).

ФИО, подпись

дата

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

**Уведомление юридического лица о включении в список инсайдеров
АО «Jusan Bank»**

Настоящим АО «Jusan Bank» (далее – Банк) уведомляет _____ (указать организационно-правовую форму и наименование и юридического лица) (далее – Организация) о том, что с «__» _____ 20__ г. ввиду наличия доступа к инсайдерской информации Банка, Организация признается инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона РК «О рынке ценных бумаг» и включена в список инсайдеров, составляемый Банком в соответствии с требованиями законодательства РК и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации (далее – Правила Банка).

Организация обязана соблюдать требования Закон РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка, размещенных на корпоративном веб-сайте Банка www.jusan.kz.

За нарушение требований законодательства РК и (или) Правил Банка Организация несет ответственность в соответствии с законодательством РК и Правилами Банка.

Вместе с тем, в соответствии с законодательством РК Организация обязана информировать Банк о своих работниках, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка, путем предоставления Банку следующей информации:

Фамилия, имя (при наличии - отчестве) физического лица	Дата рождения	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров

Отметка об ознакомлении Организации о включении в список инсайдеров:

С требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка ознакомлен (-а), об ответственности _____ уведомлен (-а).

(должность, ФИО уполномоченного лица Организации (наименование Организации), подпись)

(дата)

Приложение 4
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

**Уведомление об исключении из
списка инсайдеров АО «Jusan Bank»**

(указать наименование юридического лица – инсайдера Банка или ФИО физического лица,
Банка инсайдера Банка в.ч. работника)

Настоящим АО «Jusan Bank» уведомляет Вас об исключении с «__» _____ 20__ г. из списка инсайдеров АО «Jusan Bank».

Ограничение на использование инсайдерской информации, доступ к которой был Вами получен в период исполнения договорных обязательств или должностных обязанностей сохраняется в течение 5 (пять) лет после утраты статуса инсайдера.

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

Подписанием настоящего уведомления Вы подтверждаете принятие ограничений на использование инсайдерской информации, установленных законодательством РК в отношении инсайдеров, а также принятие 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 3 (три) рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

Отметка об ознакомлении юридического лица об исключении из списка инсайдеров (заполняется, если уведомление направляется юридическому лицу):

должность, ФИО уполномоченного лица юридического лица (наименование),
подпись

(дата)

Отметка об ознакомлении физического лица об исключении из списка инсайдеров (заполняется, если уведомление направляется физическому лицу):

(прописать полностью ФИО (отчество – при наличии) инсайдера - физического
лица, в т.ч. работника Банка, подпись)

(дата)

**Перечень подразделений Банка, подлежащих обязательному включению в
список инсайдеров**

1. В список инсайдеров включаются руководители и работники следующих подразделений Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка:

- 1) подразделение корпоративного секретариата;
- 2) подразделение внутреннего аудита;
- 3) подразделение комплаенс контроля;
- 4) Финансовый департамент;
- 5) юридическое подразделение;
- 6) подразделение регуляторной и МСФО отчетности;
- 7) подразделение казначейства;
- 8) подразделение корпоративного развития;
- 9) подразделение стратегических рисков;
- 10) подразделение по работе с непрофильными активами;
- 11) подразделение развития человеческого капитала;
- 12) подразделение документационного обеспечения;
- 13) подразделение кастодиального обслуживания;
- 14) подразделение секретариата Правления.

2. Подразделение развития человеческого капитала посредством служебной записки в системе электронного документооборота направляет в ПКК, утвержденную организационную структуру Банка и/или изменения в нее в срок не позднее 3 (три) рабочих дней со дня подписания протокола о принятии соответствующего решения уполномоченным органом Банка.

Приложение 6
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

Список инсайдеров АО «Jusan Bank»

Дата составления: «__» _____ г.

Дата обновления: «__» _____ г.

Физические лица					
№	Фамилия, имя, отчество лица (при наличии)	Дата рождения физического лица	Основание включения	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка
Юридические лица					
№	Наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Основание включения	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка

Руководитель ПКК _____

Лицо, ответственное за ведение списка инсайдеров: _____