

У т в е р ж д е н ы

решением Совета директоров
АО "Дочерняя организация Народного
Банка Казахстана "Halyk Finance"

(протокол об итогах заочного голосования
от "20" декабря 2023 года № 32/23-3)

В в е д е н ы в д е й с т в и е

с "20" декабря 2023 года

П Р А В И Л А
внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации

Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами акционерного общества "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Nalyk Finance" (далее – Общество) и содержат условия обеспечения сохранности сведений, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и инсайдерскую информацию, и не допускающие ее использование в собственных интересах Общества, его работников или третьих лиц. Правила определяют перечень инсайдерской информации Общества, устанавливают порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Общества, порядок и условия раскрытия инсайдерской информации, ведения списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации, определяют ограничения, установленные для инсайдеров Общества, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

Общие положения

1. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения норм законодательства Республики Казахстан, регулирующих вопросы использования инсайдерской информации, а также предотвращение использования сведений, которые составляют инсайдерскую информацию.
2. В настоящих Правилах используются следующие понятия/определения и сокращения в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан:

инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;

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;

общедоступная информация – информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

ответственные подразделения – структурные подразделения Общества, обладающие в силу своих служебных положений и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации;

руководящий работник – председатель и члены исполнительного органа, председатель и члены органа управления, а также иные работники Общества, признанные руководящими работниками в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

список инсайдеров – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Общества, составляемый и обновляемый в соответствии с Правилами;

УКК – Управление комплаенс-контроля;

УП – Управление персоналом;

уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

эмитент – лицо, осуществляющее выпуск эмиссионных ценных бумаг;

ЮД – Юридический департамент.

3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.
4. Контроль за соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителя подразделения, являющегося владельцем инсайдерской информации и/или ответственного за принятие мер по обеспечению требований законодательства, а также на курирующих указанные подразделения руководящих работников Общества.
5. Подразделением, осуществляющим координацию деятельности подразделений в рамках настоящих Правил, является УКК.
6. С целью обеспечения исполнения лицами, являющимися инсайдерами, требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в отношении инсайдерской информации, настоящие Правила размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – депозитарий финансовой отчетности) и на интернет-ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (в случае включения и нахождения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Общества в списке данной фондовой биржи), а также могут быть предоставлены по письменному запросу заинтересованных лиц.

Общество обеспечивает свободный доступ к ознакомлению с настоящими Правилами без взимания платы, за исключением платы за предоставление копий настоящих Правил в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление.

Глава 1. Перечень инсайдерской информации

7. Информация, касающаяся деятельности Общества, не являющаяся общедоступной, если данная информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения Общества способна оказать влияние на стоимость выпущенных Обществом как эмитентом ценных бумаг, относится к инсайдерской информации с момента ее возникновения и до момента ее официального раскрытия (опубликования) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

8. К инсайдерской информации Общества относится:
 - 1) информация о корпоративных событиях Общества, как они определены законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг";
 - 2) информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа Общества по итогам года;
 - 3) список организаций, в которых Общество владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - 4) годовая финансовая отчетность и аудиторские отчеты Общества;
 - 5) финансовая отчетность Общества;
 - 6) иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Общества, включая, но не ограничиваясь сведениями о расчете коэффициента достаточности собственного капитала, сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов;
 - 7) проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;
 - 8) отчет об итогах размещения акций;
 - 9) методика определения стоимости акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке;
 - 10) иная информация, отнесенная к инсайдерской информации, а также определяемая в качестве инсайдерской в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
9. Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и применимым иностранным законодательством.
10. 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 Общества не относится:
 - 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения Общества, 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 Общества.

**Глава 2. Списки лиц, обладающих доступом
к инсайдерской информации Общества**

12. Инсайдерами Общества являются следующие лица:
- 1) должностные лица и работники Общества, имеющие доступ к инсайдерской информации на постоянной основе ввиду их функциональных обязанностей и полномочий: члены Совета директоров, члены Правления, члены Инвестиционного комитета, корпоративный секретарь, работники Департамента внутреннего аудита, главный бухгалтер, руководители и работники ответственных подразделений в течение срока действия трудового договора, заключенного ими с Обществом;
 - 2) работники Общества, не указанные в подпункте 1) настоящего пункта, имеющие временный доступ к инсайдерской информации, ввиду их участия в отдельных проектах Общества, до завершения проекта и раскрытия Обществом инсайдерской информации, доступ к которой они получили;
 - 3) 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) Общества;
 - 4) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Обществу в соответствии с заключенными договорами (в том числе устным), условиями которых предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
 - 5) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Обществом;
 - 6) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Общества и иными финансовыми инструментами;
 - 7) работники уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им полномочий;
 - 8) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Общество и организации, указанные в подпунктах 3), 4) и 5) настоящего пункта Правил, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
 - 9) работники организаций, указанных в подпунктах 3), 4), 5) и 8) настоящего пункта Правил, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и выполняемых трудовых обязанностей;
 - 10) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1)–9) настоящего пункта Правил.
13. Лица, указанные в подпунктах 1)–2) пункта 12 настоящих Правил, подлежащие исключению из списка инсайдеров в силу расторжения трудового договора, обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении известной им инсайдерской информации и требования настоящих Правил в течение 5 (пяти) лет после расторжения трудового договора.

14. Ответственные подразделения, при установлении гражданско-правовых отношений (заключении сделок, договоров) с лицами, указанными в подпунктах 4) и 5) пункта 12 настоящих Правил, которым в рамках устанавливаемых правоотношений предусматривается раскрытие инсайдерской информации Общества, в договоре, заключаемом с указанными лицами, предусматривают следующие меры контроля:
- 1) обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Общества 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 предоставлять копию своего списка инсайдеров Обществу, в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами;
 - 2) ответственность указанных лиц за неисполнение обязанностей инсайдера, предусмотренных законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", в том числе в виде неустойки и(или) прекращения предоставления доступа к инсайдерской информации и(или) расторжения гражданско-правовых отношений.

Заключение договора, с лицами, указанными в подпунктах 4) и 5) пункта 12 настоящих Правил, без включения указанных мер контроля допускается при наличии согласованной руководителем УКК служебной записки от ответственного подразделения с указанием обоснований.

Глава 3. Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии списков инсайдеров

15. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Общества и выпущенных им ценных бумаг УКК ведет в электронном виде и поддерживает в актуальном состоянии списки инсайдеров, указанных в подпунктах 1)–5) пункта 12 настоящих Правил, по форме приложения 1 к настоящим Правилам. Список инсайдеров Общества составляется отдельно по физическим лицам и юридическим лицам и их работникам/должностным лицам.
16. Основаниями для включения лица в список инсайдеров Общества является:
- 1) информация, полученная от УП Общества о лицах, указанных в подпункте 1) пункта 12 настоящих Правил;
 - 2) информация, полученная от ЮД Общества о лицах, указанных в подпункте 3) пункта 12 настоящих Правил;
 - 3) информация, полученная от руководителей ответственных подразделений, инициирующих заключение соответствующих договоров с лицами, указанными в подпунктах 2), 4) и 5) пункта 12 настоящих Правил.

17. В целях своевременной актуализации списка инсайдеров ответственное подразделение посредством корпоративной почты информирует УКК в течение двух рабочих дней с даты возникновения изменения:
 - 1) УП – об изменении штатного расписания Общества с указанием должности работника, его фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения, даты принятия/увольнения/перемещения работника;
 - 2) ЮД – об изменениях в составе лиц прямо или косвенно владеющих десятью или более процентами голосующих акций Общества.
18. Руководитель подразделения, ответственного за установление гражданско-правовых отношений с лицами, указанными в подпункте 2), 4) и 5) пункта 12 настоящих Правил, обязан:
 - 1) в течение 2 (двух) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа либо незамедлительно с момента получения указанными лицами доступа к инсайдерской информации Общества направить посредством корпоративной почты в УКК уведомление о необходимости включения такого лица (в том числе его работников, если является юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем) в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров Общества.
 - 2) незамедлительно с момента получения информации направить посредством корпоративной почты в УКК уведомление об изменении в списках работников организаций, указанных в подпункте 2), 4) и 5) пункта 12 настоящих Правил, согласно главе 5 настоящих Правил.
19. Руководители структурных подразделений несут персональную ответственность за полноту и достоверность предоставляемой в УКК информации, в том числе за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе, в части актуальности реквизитов и персональных данных инсайдеров).
20. Обновление списков инсайдеров осуществляется УКК по мере возникновения событий либо случаев, требующих внесения изменений в указанные списки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения информации.
21. Общество хранит список инсайдеров в течение 5 (пяти) лет с момента его создания/последнего обновления. Доступ к списку инсайдеров в Обществе имеют: члены Совета директоров, Правления, руководящие работники, руководители структурных подразделений в отношении работников своих подразделений, а также работники подразделений в целях предоставления отчетности уполномоченным органам Общества.

Глава 4. Порядок и сроки уведомления лиц о включении/исключении их в/из список/списка инсайдеров

22. УКК письменно уведомляет лиц, указанных в подпунктах 1)–5) пункта 12 настоящих Правил о включении/исключении в список/из списка инсайдеров не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты включения/исключения таких лиц в список/из списка инсайдеров, о правовых последствиях обладания инсайдерской информацией и об ответственности за нарушение требований применимого

законодательства по использованию и распоряжению инсайдерской информацией и настоящих Правил.

23. Уведомление о включении лица в список инсайдеров, составленное по форме приложения 2 к настоящим Правилам, вручается непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров, с проставлением отметки о вручении, или направляется на известный электронный (корпоративный электронный) адрес указанного лица, с подтверждением факта получения данного уведомления.
24. Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров составляется по форме приложения 3 к настоящим Правилам и передается непосредственно лицу, исключенному из списка инсайдеров, или направляется на известный электронный (корпоративный электронный) адрес/ мобильный номер с использованием сервиса мгновенного обмена сообщениями (WhatsApp, Telegram и пр.) указанного лица, с подтверждением факта получения данного уведомления.

Глава 5. Порядок и сроки получения информации Обществом от юридических лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Общества

25. Во исполнение требований закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Общество запрашивает путем направления уведомления о включении в список инсайдеров и (или) запроса о предоставлении информации от юридических лиц, указанных в подпунктах 3)–5), 8) пункта 12 настоящих Правил:
 - 1) списки их работников, которым в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей предоставлен доступ к инсайдерской информации Общества;
 - 2) списки общественных объединений и саморегулируемых организациях, членами которых они являются, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации Общества. Инсайдерская информация Общества может быть раскрыта общественным объединениям и саморегулируемым организациям, членами которых они являются, при условии получения письменного согласия Общества.

В случае непредоставления такого согласия Обществом, юридические лица не вправе предоставлять доступ таким объединениям (организациям) к инсайдерской информации Общества. Требование настоящего подпункта не распространяется на общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является Общество и его акционер.
26. Юридические лица, указанные в подпунктах 3)–5), 8) пункта 12 настоящих Правил, информируют Общество о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Общества, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления Общества о включении в список инсайдеров / изменения списка своих работников.

УКК в целях контроля и регулярного обновления списка инсайдеров, ежегодно, в срок не позднее 31 января текущего года направляет юридическим лицам, указанным в настоящем пункте, не предоставлявшим в прошедшем году сведений

об обновлении списка работников, запрос о предоставлении обновленного списка работников или подтверждении об отсутствии обновлений в списке работников.

27. В случае непредоставления юридическим лицом информации о работниках, которым предоставлен/прекращен доступ к инсайдерской информации Общества в сроки, указанные в пункте 26 настоящих Правил, Общество направляет такому лицу письмо-напоминание о необходимости исполнения требований законодательства Республики Казахстан, а также об ответственности за неисполнение требований, установленных законодательством Республики Казахстан. Письмо в указанном случае составляется УКК в произвольной форме. В случае неполучения ответа от лиц, указанных в подпунктах 4) и 5) пункта 12 настоящих Правил, УКК инициирует рассмотрение курирующим руководителем УКК вопроса о привлечении к ответственности в рамках действующих гражданско-правовых отношений.
28. Юридические лица, указанные в подпунктах 3)–5), 8) пункта 12 настоящих Правил, несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации Общества, в том числе, за своевременное информирование Общества и своих работников (включая руководящих работников) о предоставлении доступа и (или) прекращении (аннулировании) доступа работников (включая руководящих работников) к инсайдерской информации Общества.

Глава 6. Порядок взаимодействия Общества с лицами, в отношении которых Общество признано инсайдером

29. Общество признается инсайдером в отношении лица, если обладает доступом к его инсайдерской информации в рамках установленных с таким лицом гражданско-правовых отношений, заключенного договора, условиями которого предусмотрено раскрытие Обществу инсайдерской информации таким лицом.

Работники Общества, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, также являются инсайдерами указанных лиц.
30. Лица, в отношении которых Общество признано инсайдером, в соответствии с законодательством Республики Казахстан самостоятельно обеспечивают контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, доступом к которой предоставлен Обществу и его работникам.
31. В случае признания Общества инсайдером по основаниям, предусмотренным пунктом 29 настоящих Правил, ответственность за направление Обществу уведомления о признании его инсайдером несут лица, указанные в пункте 29 настоящих Правил. Общество не несет ответственности за разглашение информации, которая может быть признана инсайдерской в случае, если Обществом не получено уведомление о включении его в список инсайдеров лица, в отношении которого Общество признается инсайдером.

32. Общество вправе запрашивать у лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.
33. Общество предоставляет список инсайдеров лицам, в отношении которых Общество признано инсайдером, на основании письменного запроса, направленного в адрес Общества в порядке и сроки, установленные правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации таких лиц.
34. На Общество и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным в пункте 29 Правил, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информацией лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером.
35. Общество обязано при получении уведомления о признании Общества инсайдером и включении его в список инсайдеров лиц, доступом к инсайдерской информации которых обладает Общество:
 - 1) вести список своих работников, обладающих в силу служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц;
 - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером;
 - 3) информировать лиц, в отношении которых Общество признан инсайдером, о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
36. Список работников Общества, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 29 Правил, ведется УКК.
37. Уведомление работников, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 29 Правил, осуществляется путем направления сообщения посредством электронной корпоративной почты с подтверждением факта получения данного уведомления.
38. Подразделения Общества при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Обществу инсайдерской информации, обязаны уведомлять УКК о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Общество признано инсайдером, не позднее пяти рабочих дней со дня заключения договора.
39. Исключение работников Общества из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Общество владеет доступом к информации, указанной в подпункте 2), 4) и 5) пункта 12 настоящих Правил, осуществляется в случае получения Обществом уведомления об исключении Общества из списка инсайдеров либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Общество признано инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны уведомить УКК.

**Глава 7. Порядок предоставления списка инсайдеров Обществом
уполномоченному органу**

40. Список инсайдеров Общества предоставляется уполномоченному органу по его письменному требованию в сроки, указанные в таком требовании.
41. Список инсайдеров, предоставляемый уполномоченному органу, должен содержать следующую информацию о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации:
 - 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 (ссылка на статью законодательного акта, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера);
 - 4) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров;
 - 5) дата исключения из списка инсайдеров (дата прекращения доступа к инсайдерской информации).

**Глава 8. Контроль за использованием и распоряжением
инсайдерской информации**

42. Инсайдеры, в соответствии с законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", 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.
43. Руководители ответственных подразделений Общества, имеющих доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для запрета доступа к такой информации со стороны работников Общества, которым данная информация не требуется для выполнения ими своих служебных обязанностей.
44. Руководители ответственных подразделений Общества, функциональные обязанности которых связаны с использованием инсайдерской информации, обязаны обеспечить соблюдение режима, применяемого к конфиденциальной информации.

45. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации решением уполномоченного руководящего работника Общества, проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта в ходе работы с ним.
46. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер Общества обязан незамедлительно письменно уведомить руководство Общества об этом, а если инсайдером является работник Общества, то он обязан поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом УКК Общества.
47. Инсайдеры Общества не должны вести обсуждение, касающееся инсайдерской информации, в общественных местах, а также в присутствии лиц, не обладающих доступом к инсайдерской информации.
48. Лица, включенные в списки инсайдеров, обеспечивают защиту и нераспространение инсайдерской информации, четко исполняют обязанности по неразглашению инсайдерской информации и несут ответственность за неправомерное использование ими инсайдерской информации.
49. Участвовать во встречах, где может быть использована инсайдерская информация, а также предоставлять официальные интервью в средства массовой информации могут только председатель Правления и/или члены Правления Общества либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим указанием председателя Правления Общества.

Глава 9. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

50. Общество и лица, признаваемые инсайдерами Общества, обеспечивают конфиденциальность инсайдерской информации, до момента ее официального раскрытия (опубликования).
51. Лица, признаваемые инсайдерами Общества, соблюдают порядок и условия раскрытия инсайдерской информации об Обществе и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), установленные настоящими Правилами.
52. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Общества – www.halykfinance.kz, интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, и (при необходимости) опубликования в периодических печатных изданиях, таких как республиканский деловой еженедельник "Курсив" и (или) общенациональная ежедневная газета "Казахстанская правда", и (или) официальная ежедневная правительственная газета "Егемен Казахстан" на государственном и русском языках в открытом доступе для всех заинтересованных лиц.
53. Датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации на интернет-ресурсе Общества,

депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи или в периодических печатных изданиях, указанных в пункте 52 настоящих Правил.

54. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Общества, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и публикуется в периодических печатных изданиях, указанных в пункте 52 настоящих Правил, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа для данного вида информации.
55. Если Общество считает, что требуемая степень конфиденциальности информации, относящейся к инсайдерской, не может быть сохранена или что может быть допущено нарушение конфиденциальности данной информации, Общество немедленно принимает меры по ее раскрытию в кратчайшие сроки в источниках, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа для данного вида информации или на интернет-ресурсе Общества.
56. Иная инсайдерская информация, подлежащая раскрытию, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) правилами организатора торгов, подлежит раскрытию Обществом в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее возникновения.

Глава 10. Ответственность

57. Любое использование инсайдерской информации Общества, осуществленное с нарушением условий, предусмотренных в Правилах, в том числе использование инсайдерской информации в личных интересах лиц, владеющих инсайдерской информацией и третьих лиц, является неправомерным и влечет ответственность, предусмотренную настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан.
58. Инсайдеры Общества, являющиеся его работниками, несут ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации Общества и могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями трудовых договоров.
59. Инсайдеры Общества, не являющиеся его работниками, несут ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации Общества и могут быть привлечены к административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями гражданско-правовых договоров, заключенных с Обществом, независимо от наличия в таких договорах условий о конфиденциальности инсайдерской информации.
60. К ответственности также могут быть привлечены лица, не включенные в список инсайдеров Общества, но получившие доступ к инсайдерской информации Общества и распространившие ее или совершившие операции с финансовыми инструментами Общества с использованием его инсайдерской информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

61. Общество вправе потребовать от лиц, виновных в неправомерном использовании и/или распространении инсайдерской информации Общества, возмещения убытков.

Глава 11. Заключительные положения

62. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения Советом директоров Общества. Любые изменения и дополнения настоящих Правил также подлежат утверждению Советом директоров.
63. Настоящие Правила подлежат изменению и (или) дополнению по мере изменения требований законодательства Республики Казахстан.
64. В случае если в результате изменений, внесенных в действующее законодательство Республики Казахстан, отдельные нормы настоящих Правил вступят с ним в противоречие, применению подлежат соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан.
65. Противоречащие законодательству Республики Казахстан нормы настоящих Правил не влияют на действительность остальных его норм, а Общество предпримет все необходимые меры для приведения в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан противоречащих ему норм настоящих Правил.

Приложение 1

к Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации

**Список инсайдеров
АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Nalyk Finance"**

Форма списка инсайдеров для юридических лиц

дата составления списка инсайдеров / внесения изменений

№ п/п	Наименование юридического лица (ЮЛ)	Дата и номер (при наличии) государственной регистрации (перерегистрации) ЮЛ	Адрес ЮЛ (место нахождения)	Основание включения в список	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к инсайдерской информации (постоянный / временный)	Дата направления Обществом уведомления инсайдеру	Дата получения Обществом подписанного инсайдером уведомления	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Форма списка инсайдеров для физических лиц

дата составления списка инсайдеров / внесения изменений

№ п/п	Ф.И.О.	Должность	Дата рождения	Основание включения в список	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к инсайдерской информации (постоянный / временный)	Дата направления Обществом уведомления инсайдеру	Дата получения Обществом подписанного инсайдером уведомления	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Приложение 2

к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации

Уведомление о включении лица в список инсайдеров АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"

Дата направления уведомления:

" ___ " _____ 20__ год

Настоящим АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" (далее – Общество) уведомляет о том, что с " ___ " _____ 20__ г. Вы - _____ (ФИО) / наименование юридического лица включены/-о в список инсайдеров Общества в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

В связи с чем, Вы должны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Общества, включая закон Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", а также Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации (размещены на интернет-ресурсе Общества www.halykfinance.kz и (или) на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности (<https://www.dfo.kz/>), фондовой биржи (<https://kase.kz/kz/>)).

При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы будете исключены из списка инсайдеров Общества, о чем будете проинформированы путем вручения уведомления нарочно или направления по известному адресу электронной почты/мобильному номеру с использованием сервиса мгновенного обмена сообщениями (WhatsApp, Telegram и пр.). Подписанием настоящего уведомления, вы предоставляете Обществу согласие на получение уведомления об исключении из списка инсайдеров указанными способами.

Являясь инсайдером Общества, Вы не вправе:

- 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, эмитентом которых является Общество;
- 2) передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Общества, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Общества.

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.

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 Общества, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Общество не позднее 3 рабочих дней с даты получения.

Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации

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 Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации и санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

Подписанием настоящего уведомления в соответствии с законом Республики Казахстан "О персональных данных и их защите" я предоставляю Обществу согласие на сбор и обработку моих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, на предоставление моих персональных данных уполномоченным органам и организациям входящими в состав финансовой Группы «Халык» (материнская организация Общества и ее дочерние организации), АО «Казахстанская фондовая биржа», бирже Международного финансового центра "Астана", в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Согласие на сбор, обработку персональных данных действует в течение срока хранения персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Сбор и обработка персональных данных осуществляются способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Согласие на сбор и обработку персональных данных включает возможность:

передачи Обществом организациям, входящими в состав финансовой Группы «Халык», персональных данных друг другу;

передачи Обществом персональных данных иным третьим лицам, включая АО «Казахстанская фондовая биржа», биржу Международного финансового центра "Астана" в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, международными договорами, договорами, заключенными Обществом с третьими лицами;

осуществления Обществом и организациями, входящими в состав финансовой Группы «Халык» трансграничной передачи персональных данных в процессе их обработки;

распространения Обществом и организациями, входящими в состав финансовой Группы «Халык» персональных данных в общедоступных источниках.

Ф.И.О. (полностью) / подпись /

Дата

Приложение 3

к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации

**Уведомление
об исключении лица из списка инсайдеров
АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"**

Настоящим АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance" (далее – Общество) уведомляет _____ (необходимо указать наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица) об исключении Вас из списка инсайдеров Общества с _____ 20__ г. в связи с _____.

(необходимо указать основание и дату исключения из списка инсайдеров).

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 и распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Общество не позднее 3 рабочих дней со дня получения настоящего уведомления.

.....
(Ф.И.О., подпись)

.....
(Дата)

С уважением,

Уполномоченный представитель:

Ф.И.О.
