

Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымы

**Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымының
инсайдерлік ақпаратына иелік ету мен пайдалануды ішкі бақылау
ЕРЕЖЕЛЕРІ**

Алматы, 2023

**Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымының
инсайдерлік ақпаратына иелік ету мен пайдалануды ішкі бақылау
ЕРЕЖЕЛЕРІ**

1 - тарау. Жалпы ережелер

1. Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымында инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен пайдалануды ішкі бақылау ережелері (бұдан әрі – Ережелер) Банктің Жарғысына, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, сондай – ақ Банктің ішкі құжаттарына, оның ішінде Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымында инсайдерлік ақпаратқа билік ету және пайдалану жөніндегі саясатқа (бұдан әрі-Саясат) сәйкес әзірленді.
2. Осы Ережелер ішкі бақылау жүйесін құруға және оның жұмыс істеуіне және инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және оны пайдалануға байланысты ықтимал тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған.
3. Осы Ережелерді түсіндіру кезінде Ережелердегі сөздер мен сөз тіркестерінің тура мағынасы назарға алынады. Ережелер тармақтарының тура мағынасы олар түсініксіз болған жағдайда Ережелер мен Саясаттың басқа шарттарымен және мағынасымен тұтастай салыстыру жолымен белгіленеді.

2 - тарау. Ережелерде пайдаланылатын негізгі ұғымдар

4. Осы Ережелерде келесі терминдер мен қысқартулар қолданылады:
 - 1) **Банк** - Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымы;
 - 2) **Банктің ішкі құжаттары** – Банктің уәкілетті органы бекіткен, нормативтік-регламенттелген жағдай шеңберінде банкішілік қатынастарға қатысушылардың сақтауы/қолдануы үшін міндетті, Банк қызметінің нормаларын (ережелерін) регламенттейтін белгіленген нысандағы ішкі құжат;
 - 3) **Банктің лауазымды тұлғалары**-Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері, Банк Басқармасының Мүшелері;
 - 4) **мүдделі тұлғалар** – Инсайдерлік ақпаратты алуға және (немесе) ашуға тікелей немесе жанама мүдделі заңды және жеке тұлғалар;
 - 5) **инсайдерлік ақпарат** – бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер туралы, сондай-ақ бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) шығарған (берген) эмитент (Банк), ол жүзеге асыратын қызмет туралы коммерциялық құпияны құрайтын анық ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға беймәлім, ашылуы бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және олардың эмитентінің (Банкінің) қызметіне ықпал етуі мүмкін өзге де ақпарат.Инсайдерлік ақпаратқа жатпайды:

- а) инвестициялық шешімдер қабылдау және (немесе) бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) операцияларды жүзеге асыру туралы ұсынымдар немесе ұсыныстар дайындау мақсатында жүргізілген бағалы қағаздың (туынды қаржы құралының) құнына, эмитенттің (Банктің) мүлiктiк жағдайына қатысты зерттеулердi, болжамдар мен бағалауды қоса алғанда, жалпыға қолжетiмдi мәліметтер негiзiнде дайындалған ақпарат;
- б) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;
- в) көзi белгiсiз, тұлғалардың кең тобы арасында таратылатын расталмаған ақпарат, сондай-ақ эмитенттің (Банктің) ағымдағы немесе жоспарланған қызметiне қатысты болжамдар..

6) Инсайдер - инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар тұлға;

7) Эмитенттің (Банктің) корпоративтік оқиғалары туралы инсайдерлік ақпарат – эмитенттің (Банктің) қызметiне елеулi әсер ететiн, "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 79-бабында, «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 102-бабында, Банктің Жарғысында және Эмитенттің (Банктің) эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектiсiнде айқындалған бағалы қағаздарды ұстаушылардың мүдделерiн және эмитенттің (Банктің) мүдделерiн қозғайтын оқиғалар туралы ақпарат;

8) Қаржылық есептiлiк депозитарийiнiң Интернет-ресурсы - Интернет желiсiнде «www.dfo.kz» мекенжайы бойынша орналастырылған бұқаралық ақпарат құралы;

9) Қор биржасының Интернет-ресурсы - Интернет желiсiнде «www.kase.kz» мекенжайы бойынша орналастырылған бұқаралық ақпарат құралы;

10) Банктің Интернет сайты - Интернет желiсiнде орналасқан «www.vtb-bank.kz» мекенжайы бойынша Банктің ресми сайты;

11) құпия ақпарат – осы Ережелердiң мақсаттары үшiн бұл Банк, Банк қызметкерлерi, Банктің басшы қызметкерлерi, Банктің Клиенттерi немесе iскерлiк серiктестерi туралы ақпарат, оған Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банк Жарғысына және Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлiк қоғамы Еншiлес ұйымы банктiк, коммерциялық, қызметтiк және өзге де құпия ақпараты туралы Ережелердi қоса алғанда, Банктің iшкi құжаттарына сәйкес қол жеткiзу шектеледi;

12) Банктің корпоративтік оқиғалары-Банктің қызметiне елеулi әсер ететiн, «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 102-бабының 5-тармағында айқындалған Банктің Акционерi (лерi) мен инвесторының (-ларының) мүдделерiн қозғайтын оқиғалар;

13) Қаржылық есептiлiк депозитарийiн жүргiзудi жүзеге асыратын ұйым-Қазақстан Республикасының Үкiметi қаржылық есептiлiк депозитарийiн жүргiзу жөнiндегi қызметтi жүзеге асыруға уәкiлеттiк берген «Ақпараттық-есептеу орталығы акционерлiк қоғамы»;

14) Сауда-саттықты ұйымдастырушының ережелерi-сауда-саттықты ұйымдастырушының директорлар кеңесi бекiткен, сауда-саттықты ұйымдастырушы мүшелерiнiң қор биржасының сауда жүйесiнде айналысқа жiберiлген қаржы құралдарымен мәмiлелер жасау кезiндегi қызметiн, сондай-ақ сауда-саттықты ұйымдастырушы мен оның мүшелерi, клиенттерi және сауда-саттықты ұйымдастырушының қызметтерiн пайдаланатын өзге де тұлғалар арасында туындайтын қатынастарды реттейтiн сауда-саттықты ұйымдастырушының iшкi

құжаты;

15) Банк қызметкерлері-Банкпен еңбек шарты негізінде, не азаматтық-құқықтық сипаттағы шарт негізінде еңбек қатынастарында тұратын тұлғалар, оның ішінде Банктің Басшы қызметкерлері мен Лауазымды тұлғалары;

16) Банктің Басшы қызметкерлері - Банктің Басшы қызметкерлері - Директорлар Кеңесінің Төрағасы және Директорлар Кеңесінің Мүшелері, Банк Басқармасының Төрағасы. Оның орынбасары және Банк Басқармасының Мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және Банктің бас бухгалтерін, бас бухгалтердің орынбасарын қоспағанда, Банк операцияларын жүргізуге негіз болатын құжаттарға қол қоюға құқығы бар Банктің өзге де басшылары;

Банктің оқшауланған бөлімшелерінің бірінші басшылары және олардың бас бухгалтерлері, сондай-ақ олардың негізінде банк операциялары жүргізілетін және тек бір құрылымдық бөлімшенің қызметіне бақылауды жүзеге асыратын құжаттарға қол қою құқығы бар тұлғалар Банктің басшы қызметкерлері болып табылмайды.

17) Уәкілетті мемлекеттік орган – Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі;

18) эмитент (Банк) - эмиссиялық бағалы қағаздарды шығаруды жүзеге асыратын тұлға.

3-тарау. Инсайдерлердің Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығын шектеу

5. Банк акционерлері Банктің Жарғысында көрсетілген құқықтар мен міндеттер шеңберінде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге құқылы.
6. Банктің лауазымды тұлғалары өз ережелері мен еңбек міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына жалпы қол жеткізуге құқылы.
7. Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінде, Банктің ішкі құжаттарында, Банктің еңбек немесе азаматтық-құқықтық шарттарында көзделген лауазымдық міндеттері шеңберінде инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуге құқығы бар.
8. «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 56-1-бабы 3-тармағының 3)-9) тармақшаларында санамаланған тұлғалардың жасалған шарттар және/немесе келісімдер шеңберінде немесе өзге де заңды негіздер бойынша банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге құқығы бар.
9. Банк Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарына (қызметшілеріне) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында тікелей белгіленген жағдайларда және тәртіппен өз құзыреті шегінде инсайдерлік ақпаратты ашады.
10. Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алмайтын, бірақ аталған ақпаратты алған кез келген тұлға Банктің ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тыйымдарды сақтауға міндетті.
11. Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Ережелерде көзделген тыйым салуларды сақтауға міндетті.

12. Банктің инсайдерлері инсайдерлік ақпаратты Банктің мүддесі үшін ғана және Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес пайдалануға міндетті.

4 - тарау. Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесі

13. Банктің инсайдерлік ақпарат тізбесіне осы Қағидалардың 4-тармағының 5) және 7) тармақшаларында көрсетілген ақпарат кіреді.

5 - тарау. Банктің инсайдерлік ақпаратының заңсыз пайдалануға жол бермеу

14. Осы Ережелердің 3-тарауында көрсетілген тұлғалардың инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібін сақтауын қамтамасыз ету мақсатында Банк келесідей іс - әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:

- 1) Банк орналасқан ғимараттарға және жеке үй-жайларға (жұмыс күндері де, жұмыс істемейтін күндері де) өткізу режимін белгілеуге;
- 2) Банктің ішкі құжаттарында, еңбек және өзге де шарттарда инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібін сақтау жөніндегі міндеттерді, сондай-ақ көрсетілген тәртіпті бұзғаны үшін жауаптылық шараларын көздеуге;
- 3) осы Қағидалардың 4-тарауында және Саясаттың 5-тарауында белгіленген Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесімен таныстыруға;
- 4) Инсайдерлерді инсайдерлік ақпаратты пайдаланудың белгіленген тәртібімен және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес оны бұзғаны үшін жауапкершілік шараларымен таныстыруға;
- 5) Инсайдерлерге инсайдерлік ақпаратты пайдаланудың белгіленген тәртібін сақтауы үшін қажетті жағдайлар жасауға;
- 6) инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібін бұзған тұлғаларға көзделген жауаптылық шараларын қолдануға, сондай-ақ Инсайдердің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібін бұзуы салдарынан Банкке келтірілген залалдарды өтеуді (оның ішінде сот тәртібімен) талап етуге;
- 7) инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібін қамтамасыз етуге бағытталған өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға.

15. Инсайдерлік ақпаратты қорғау мақсатында осы Ережелердің 3-тарауының 5-10-тармақтарында көрсетілген тұлғалар:

- 1) инсайдерлік ақпаратты пайдаланудың белгіленген тәртібін орындауға;
- 2) егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, инсайдерлік ақпаратты жария етпеуге, оны үшінші тұлғаларға бермеуге және оны Банктің келісімінсіз өз мүдделеріне пайдаланбауға;
- 3) Банкпен жасалған еңбек немесе өзге шарт тоқтатылғаннан кейін инсайдерлік ақпаратты жария етпеуге;
- 4) аталған тұлғаның инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібін бұзуы салдарынан Банкке келтірілген залалды өтеуге;
- 5) Банкпен жасалған еңбек немесе өзге де шарт тоқтатылған немесе бұзылған кезде банкке инсайдерлік ақпаратты қамтитын қолда бар материалдық ақпарат жеткізгіштерді беруге;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Ережелерде және Банктің өзге ішкі құжаттарында, сондай-ақ Банкпен жасалған шарттарда және/немесе келісімдерде көзделген инсайдерлік ақпаратты қорғау жөніндегі өзге де талаптарды сақтауға.

16. Көрсетілген шарттардың негізінде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге құқығы бар заңды және/немесе жеке тұлғалармен шарттар жасасу кезінде көрсетілген шарттарға міндетті түрде инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібі туралы, сондай-ақ көрсетілген тәртіпті бұзғаны үшін жауапкершілік шаралары туралы ережелер және аталған тұлғалардың инсайдерлік ақпарат бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтау міндеті енгізіледі. Көрсетілген шарттар негізінде банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге құқығы бар заңды тұлғалармен шарттар жасасу кезінде көрсетілген шарттарға саясаттың 51-тармағында бекітілген міндет міндетті түрде енгізіледі.

17. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалануға жол бермеу мақсатына қол жеткізу үшін Банк инсайдерлік ақпаратты Саясатқа сәйкес заңсыз пайдаланудан қорғауға бағытталған барлық қажетті іс-әрекеттерді, оның ішінде:

- 1) Банк қызметкерлеріне, Банктің Лауазымды тұлғаларына, сондай-ақ азаматтық-құқықтық, не еңбек қатынастарына байланысты инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар өзге де адам тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығын беруге (құқықтан айыруға және/немесе құқықты шектеуге) құқылы;
- 2) инсайдерлік ақпарат тасымалдаушыларын (қолжазбалар, алғашқы жазбалар, сызбалар, магниттік таспалар, дискілер, дискеталар, принтерлердегі басып шығарулар, кинофотонегативтер мен позитивтер, модельдер, материалдар және т. б.) айқындау және осындай тасымалдағыштарды қолданудың ерекше ережелерін белгілеу;
- 3) инсайдерлік ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуді болғызбайтын және байланыс арналары бойынша Инсайдерлік ақпаратты қолдануды шектейтін бағдарламалық және аппараттық қамтамасыз ету құралдарын (электрондық поштаны және «Интернет» желісін қоса алғанда) пайдалануға тыйым салынады;
- 4) ашуға жатпайтын және Банктің сақтауына жатпайтын инсайдерлік ақпараты бар тасымалдағыштарды жою.

6-тарау. Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу тәсілдері мен нысандары.

18. Инсайдерлік ақпарат келесі жолмен ашылуы мүмкін:

- 1) бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау;
- 2) Банктің Интернет сайтында орналастыру;
- 3) қаржылық есептілік депозитарийінің Интернет-ресурсында орналастыру;
- 4) қор биржасының Интернет-ресурсында орналастыру;
- 5) ақпаратқа (құжаттарға) қол жеткізу және олардың көшірмелерін Мүдделі тұлғаларға олардың тиісті және заңды сұрау салуы бойынша тарату;
- 6) Банктің Лауазымды тұлғаларының Мүдделі тұлғалармен сұхбаттары, баспасөз конференциялары және кездесулері.

19. Инсайдерлік ақпаратты ашу келесілерді қоса алғанда, бірақ шектемей, келесідей нысандарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей жүзеге асырылады:
 - 1) баспасөз хабарламалары;
 - 2) бұқаралық ақпарат құралдарында хабарландыру орналастыру;
 - 3) Банктің мерзімді есептері;
 - 4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің мерзімді қаржылық есептілігі;
 - 5) мемлекеттік органдармен және/немесе Уәкілетті мемлекеттік органмен хат алмасу.
20. Банктің инсайдерлік ақпараты осы Ережелерге 1-қосымшада көрсетілген баспасөз бұқаралық ақпарат құралдарының бірінде ашылуы мүмкін.
21. Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын ескере отырып, инсайдерлік ақпаратты бірнеше бұқаралық ақпарат құралдарында ашуға (орналастыруға/ жариялауға) жол беріледі.

7-тарау. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғау

22. Банк инсайдерлік ақпаратты қорғауды Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.
23. Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.
24. Инсайдерлік ақпаратты ашу жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Ережеге және Банктің өзге ішкі құжаттарына сәйкес инсайдерлік ақпаратты таратқан тұлғаларға жүктеледі.
25. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғау инсайдерлік ақпаратты бақылауды қамтамасыз етуді, инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар адамдар тобын шектеуді, осындай ақпаратты пайдалану фактілерін анықтауды, инсайдерлік ақпаратты заңсыз ашқан жағдайда кінәлілерді жауапқа тартуды қамтиды.
26. Инсайдерлік ақпаратты таныстыру, иелену, пайдалану кезінде Инсайдер немесе Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алмайтын, бірақ аталған ақпаратты алған тұлға оның құпиялылығын сақтауды қамтамасыз етуге міндетті.
27. Банк инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар тұлғалардың белгіленген құпиялылық режимін сақтауы үшін қажетті ұйымдастырушылық және техникалық шарттарды қамтамасыз етеді.
28. Банктегі инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге Банктің Басқарма Төрағасы жауапты болып табылады.
29. Инсайдерлік ақпаратқа, оның ішінде инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге тікелей бақылау банктің инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшыларына жүктеледі.
30. Инсайдерлік ақпаратты сақтау құжаттарды сақтауға арналған шкафтармен және/немесе бекіту құрылғылары жүйесімен және (немесе) осы үй-жайларға бақылаусыз кіру және (немесе) Банктің уәкілетті емес қызметкерлерін қоса алғанда, клиенттер мен өзге де бөгде тұлғалардың Банктің компьютерлеріне қол жеткізу мүмкіндігін болдырмайтын жеке кілт карточкаларымен жабылатын

Банктің құрылымдық бөлімшелерінің үй-жайларында жүзеге асырылады.

31. Қағаз жеткізгіштердегі инсайдерлік ақпарат Банкте құлыпталатын шкафтарда және (немесе) сейфтерде сақталады, олардың кілттері Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшыларында немесе оларды алмастыратын тұлғаларда сақталады.
32. Электрондық тасығыштардағы инсайдерлік ақпараттың сақталуын қамтамасыз ету мақсатында Банк қызметкерлердің Банктің жергілікті желісінің желілік ресурстарына қол жеткізуін шектеу жүйесін айқындайды, икемді магниттік немесе компакт-дискілердегі жинақтағыштармен, электрондық поштамен және «Интернет» желісімен жұмыс істеуге рұқсат беру жүйесін белгілейді, сыртқы желілерге жіберілетін ақпаратты қорғау жүйесін қамтамасыз етеді.
33. Банктің инсайдерлік ақпаратына қатысты мәліметтері бар құжаттар Банкте қабылданған құжат айналымы тәртібіне сәйкес ресімделеді және есепке алынады.
34. Банк Инсайдерлері ұсынатын ақпарат, сондай-ақ Банк Инсайдерлерінің тізімдері құпия сипатта болады. Осы мәліметтерді заңсыз пайдаланғаны және таратқаны үшін кінәлі тұлғалар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жауапты болады.

8-тарау. Инсайдерлік ақпаратты пайдалану жөніндегі талаптардың сақталуын бақылау

35. Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға бақылау жасау Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылатын инсайдерлік ақпаратты иеленушілердің Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтауын тексеру жөніндегі қызмет болып танылады.
36. Банктің комплаенс-бақылау және қаржы мониторингі басқармасы Инсайдерлерді сәйкестендіруге мүмкіндік беретін деректерді, Инсайдер мәртебесінің туындау негіздерін, сондай-ақ осындай мәртебенің қолданылуын бастау және тоқтату мерзімін көрсете отырып, Банктің барлық Инсайдерлері туралы мәліметтерді, олардың инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалануы туралы мәліметтерді (ондайлар болған жағдайда) көрсететін Инсайдерлер тізімін қалыптастырады. Банк инсайдерлерінің тізімін жүргізу тәртібі Банктің саясатымен және өзге де ішкі құжаттарымен реттеледі.
37. Банктің комплаенс-бақылау және қаржы мониторингі басқармасы Банктің Басқармасына және/немесе Директорлар Кеңесіне Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Саясатта және осы Ережелерде белгіленген талаптардың анықталған бұзушылықтары туралы мәліметтерді жеткізеді.
38. Банктің Комплаенс-бақылау және қаржы мониторингі басқармасы инсайдерлік ақпараттың пайдаланылуына бақылауды Банктің және Инсайдерлердің инсайдерлік ақпаратты қорғау шараларын және осы Ережелердің өзге де талаптарын сақтауына тексеру жүргізу арқылы жүзеге асырады.
39. Осы Ережелер талаптарының сақталуына тексерулер жүргізу кезінде Комплаенс - бақылау және қаржы мониторингі басқармасы:
 - 1) инсайдерлік ақпарат иеленушіден және өзге де тұлғалардан осындай тексеру жүргізу үшін қажетті құжаттарды сұратуға;

- 2) инсайдерлік ақпаратты иеленушілерден және өзге де тұлғалардан осындай тексеру жүргізу үшін қажетті түсініктемелер алуға;
- 3) қажет болған жағдайда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қызметтік тергеулерге бастамашылық жасауға құқылы;
- 4) өз өкілеттіктерін жүзеге асыру үшін қажетті өзге де құқықтары бар.

9 - тарау. Банктік операциялар мен мәмілелер жасау кезінде өкілеттіктердің бөлінуін бақылау.

40. Банктік операцияларды және басқа да мәмілелерді жасау кезінде Банктің бөлімшелері мен қызметкерлері арасында өкілеттіктерді бөлу тәртібі Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді.
41. Банк лауазымдық міндеттерді бөлуді инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану тәуекелін барынша азайтатындай, мүдделер қақтығысын және операциялар мен мәмілелер жасау кезінде оның құқыққа қайшы әрекеттерінің туындау шарттарын болдырмайтындай, сондай-ақ банктің бір бөлімшесіне немесе қызметкеріне құқық беруге тыйым салатындай етіп қамтамасыз етеді:
 - 1) қаржы-шаруашылық операцияларын және басқа да мәмілелерді жасауға және оларды тіркеуді және (немесе) есепте көрсетуді жүзеге асыруға;
 - 2) Банктің ішкі құжаттарында белгіленген лимиттерді ескере отырып, ақша төлеуге санкция беруге және оларды іс жүзінде төлеуді жүзеге асыруға (жасауға);
 - 3) Банк клиенттеріне консультациялық және ақпараттық қызметтер көрсетуге және сол клиенттермен операциялар жасауға;
 - 4) мүдделер қақтығысы туындауы мүмкін қызметтің кез келген басқа салаларында іс-әрекеттер жасауға құқылы.
42. Банк инсайдерлік ақпаратты ықтимал пайдалану саласын, мүдделердің әлеуетті қақтығысын, инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар тұлғалардың, сондай-ақ Банктің өзге де қызметкерлерінің өздерінің құқыққа қарсы әрекеттерді жасыру мүмкіндігін болдырмау үшін лауазымдық міндеттерін орындауын жүйелі түрде тексеруді уақтылы анықтайды және бақылайды.
43. Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға және билік етуге байланысты даулы жағдайларды реттеу тәртібі Саясатпен реттеледі.

10-тарау. Қорытынды ережелер

44. Осы Ережені Банктің Директорлар Кеңесі бекітеді және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес бекітілген күннен бастап күшіне енеді.
45. Осы Ережемен реттелмеген ережелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің өзге ішкі құжаттарына сәйкес реттеледі.
46. Осы Ереже талаптарының орындалуын бақылау Банк Басқармасының Төрағасына жүктеледі.

**Бас комплаенс-бақылаушы.
Комплаенс-бақылау және қаржы мониторингі
басқармасының бастығы**

Е.В.Шихова

**Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы
Еншілес ұйымының инсайдерлік ақпаратына
иелік ету мен пайдалануды ішкі бақылау ережелеріне
1-қосымша**

Баспа бұқаралық ақпарат құралдарының тізбесі

№	Атауы	Интернет сайт	Электрондық пошта мекенжайы	Мекенжайы	Телефон
1	«Казахстанская Правда» жалпыұлттық күнделікті газеті	www.kazpravda.kz	reklama@kazpravda.kz	Астана қ., Жеңіс даңғылы, 18А	+7 (7172) 32 17 29, +7 (7172) 57 13 37
2	«Егемен Қазақстан» ресми күнделікті үкіметтік газеті	www.egemen.kz	advert@egemen.kz egemen_adv@mail.ru	Астана, Егемен Қазақстан газеті көшесі, 5/13	+7 (7172) 37-64-48
3	«Курсивъ» республикалық іскерлік апталығы	www.kursiv.kz	kursiv@kursiv.kz	Алматы қ., Розыбакиев к-сі, 127	+7 (727) 339 84 41
4	«Закон.кз» ақпараттық порталы	_www.zakon.kz/	press@zakon.kz	Алматы қ., Рысқұлов к-сі, 43 в	8 (727) 222-21-01
5	«Нұр» ақпараттық порталы	www.nur.kz	editor@corp.nur.kz	Алматы қ., Байзақов к-сі, 280, "Almaty Towers" БО, 6 қабат	+7 (727) 346 80 38
6	«Деловой Казахстан» республикалық экономикалық газеті	www.dknews.kz	info@dknews.kz novosti@dknews.kz commercial@dknews.kz	Алматы қ., Республика алаңы 13, 619 кеңсе	+7 (727) 250 7163 +7 (727) 250 1803
7	«Капитал» іскерлік ақпарат орталығы	www.kapital.kz	info@kapital.kz	Алматы қ., Мыңбаев к-сі, 53/116	+7 (727) 224 91 51