

**Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)**

**ПРАВИЛА  
внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской  
информации ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

**Алматы, 2023**

## ПРАВИЛА внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

### Глава 1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Уставом Банка, действующим законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка, в том числе Политикой по распоряжению и использованию инсайдерской информации Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Политика).

2. Настоящие Правила направлены на создание и функционирование системы внутреннего контроля и минимизацию потенциальных рисков, связанных с распоряжением и использованием инсайдерской информацией.

3. При толковании настоящих Правил принимается во внимание буквальное значение содержащихся в Правилах слов и выражений. Буквальное значение пунктов Правил в случае их неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом Правил и Политики в целом.

### Глава 2. Основные понятия, используемые в Правилах

4. В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:

**1) Банк** - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан);  
**2) внутренние документы Банка** – внутренний документ установленной формы, утвержденный уполномоченным органом Банка, регламентирующий нормы (правила) деятельности Банка, обязательный для соблюдения/применения, участниками внутрибанковских отношений в рамках нормативно-регламентированной ситуации;

**3) Должностные лица Банка** - члены Совета Директоров Банка, Члены Правления Банка;

**4) заинтересованные лица** – юридические и физические лица, прямо или косвенно заинтересованные в получении и (или) раскрытии инсайдерской информации;

**5) инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте (Банке), 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 (Банка).

**К инсайдерской информации не относится:**

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

б) информация, полученная из средств массовой информации;

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

б) **Инсайдер** - лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;

7) **инсайдерская информация о корпоративных событиях эмитента (Банка)** – информация о событиях, оказывающих существенное влияние на деятельность эмитента (Банка), затрагивающие интересы держателей ценных бумаг и интересов эмитента (Банка), определенных статьей 79 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьей 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Уставом Банка и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента (Банка);

8) **Интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности** - средство массовой информации, размещенное в сети Интернет по адресу «[www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)»;

9) **Интернет-ресурс фондовой биржи** - средство массовой информации, размещенное в сети Интернет по адресу «[www.kase.kz](http://www.kase.kz)»;

10) **Интернет сайт Банка** - размещенный в сети Интернет официальный сайт Банка по адресу «[www.vtb-bank.kz](http://www.vtb-bank.kz)»;

11) **конфиденциальная информация** – для целей настоящих Правил это информация о Банке, работниках Банка, Руководящих работниках Банка, Клиентах или деловых партнерах Банка, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка, включая Правила о банковской, коммерческой, служебной и иной конфиденциальной информации Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан);

12) **корпоративные события Банка** - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы Акционера (-ов) и инвестора (-ов) Банка, определенные в пункте 5 статье 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

13) **Организация, осуществляющая ведение депозитария финансовой отчетности** - акционерное общество «Информационно-учетный центр», уполномоченное Правительством Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению депозитария финансовой отчетности;

14) **Правила организатора торгов** – внутренний документ организатора торгов, утвержденный советом директоров организатора торгов, регулирующий деятельность членов организатора торгов при совершении сделок с финансовыми

инструментами, допущенными к обращению в торговой системе фондовой биржи, а также отношения, возникающие между организатором торгов и его членами, клиентами и иными лицами, пользующимися услугами организатора торгов;

**15) работники Банка** - лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера, в том числе Руководящие работники и Должностные лица Банка;

**16) Руководящие работники Банка** - Председатель Совета Директоров и члены Совета Директоров, Председатель Правления Банка, его заместитель и члены Правления Банка, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции главный бухгалтер Банка, заместитель главного бухгалтера;

Не являются руководящими работниками Банка первые руководители обособленных подразделений Банка и их главные бухгалтеры, а также лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения;

**17) Уполномоченный государственный орган** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;

**18) эмитент (Банк)** - лицо, осуществляющее выпуск эмиссионных ценных бумаг.

### **Глава 3. Разграничение прав доступа Инсайдеров к инсайдерской информации Банка**

5. Акционеры Банка имеют право доступа к инсайдерской информации Банка в рамках прав и обязанностей, указанных Уставом Банка.

6. Должностные лица Банка имеют право общего доступа к инсайдерской информации Банка в силу своего положения и трудовых обязанностей.

7. Работники Банка имеют право доступа к инсайдерской информации в рамках своих должностных обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними документами Банка, трудовыми или гражданско-правовыми договорами Банка.

8. Лица, перечисленные в подпунктах 3)- 9) пункта 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», имеют право доступа к инсайдерской информации Банка в рамках заключенных договоров и/или соглашений или иным законным основаниям.

9. Государственным органам (служащим) Республики Казахстан Банк раскрывает инсайдерскую информацию в пределах их компетенции в случаях и порядке, прямо установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

10. Любое лицо, не имеющее доступа к инсайдерской информации Банка, но получившее указанную информацию, обязано соблюдать запреты, предусмотренные внутренними документами Банка, и законодательством Республики Казахстан.

11. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, обязаны соблюдать запреты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

12. Инсайдеры Банка обязаны использовать инсайдерскую информацию только в интересах Банка и в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

#### **Глава 4. Перечень инсайдерской информации Банка**

13. В Перечень инсайдерской информации Банка входит информация, указанная в подпунктах 5) и 7) пункта 4 настоящих Правил.

#### **Глава 5. Недопущение неправомерного использования инсайдерской информации Банка**

14. В целях обеспечения соблюдения лицами, указанными в Главе 3 настоящих Правил, порядка использования инсайдерской информации Банк вправе осуществлять следующие действия:

1) устанавливать пропускной режим в здания и отдельные помещения, занимаемые Банком (как в рабочие, так и нерабочие дни);

2) предусматривать во внутренних документах Банка, трудовых и иных договорах обязанности по соблюдению порядка использования инсайдерской информации, а также меры ответственности за нарушение указанного порядка;

3) знакомить Инсайдеров с перечнем инсайдерской информации Банка, установленной Главой 4 настоящих Правил и Главой 5 Политики);

4) знакомить Инсайдеров с установленным порядком использования инсайдерской информации и с мерами ответственности за его нарушение, в соответствии с внутренними документами Банка;

5) создавать Инсайдерам необходимые условия для соблюдения ими установленного порядка использования инсайдерской информации;

6) применять к лицам, нарушившим порядок использования инсайдерской информации, предусмотренные меры ответственности, а также требовать возмещения убытков, причиненных Банку в результате нарушения Инсайдером порядка использования инсайдерской информации (в том числе в судебном порядке) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

7) осуществлять иные действия, направленные на обеспечение порядка использования инсайдерской информации.

15. В целях охраны инсайдерской информации лица, указанные в пунктах 5-10 Главы 3 настоящих Правил, обязаны:

1) выполнять установленный порядок использования инсайдерской информации;

2) не разглашать инсайдерскую информацию, не передавать ее третьим лицам и не использовать ее в собственных интересах без согласия Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан;

3) не разглашать инсайдерскую информацию после прекращения трудового или иного договора, заключенного с Банком;

4) возместить ущерб, причиненный Банку в результате нарушения указанным лицом порядка использования инсайдерской информации;

5) передать Банку при прекращении или расторжении трудового, или иного договора, заключенного с Банком, имеющиеся у него материальные носители информации, содержащие инсайдерскую информацию;

6) соблюдать иные требования по охране инсайдерской информации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка, а также договорами и/или соглашениями с Банком.

16. При заключении договоров с юридическими и/или физическими лицами, которые на основании указанных договоров имеют право получать доступ к инсайдерской информации Банка, в указанные договоры в обязательном порядке включаются положения о порядке использования инсайдерской информации, а также о мерах ответственности за нарушение указанного порядка и обязанность указанных лиц соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части инсайдерской информации. При заключении договоров с юридическими лицами, которые на основании указанных договоров имеют право получать доступ к инсайдерской информации Банка, в указанные договоры обязательно включается обязанность, закреплённая в пункте 51 Политики.

17. Для достижения целей, недопущение неправомерного использования Инсайдерской информации Банк может совершать все необходимые действия, направленные на охрану инсайдерской информации от неправомерного использования в соответствии с Политикой, в том числе:

1) наделять правом (лишать права и/или ограничивать право) доступа к инсайдерской информации работников Банка, Должностных лиц Банка, а также иных лиц, которые в силу гражданско-правовых либо трудовых отношений имеют доступ к инсайдерской информации;

2) определять носители (рукописи, черновые записи, чертежи, магнитные ленты, диски, дискеты, распечатки на принтерах, кинофотонегативы и позитивы, модели, материалы и пр.) инсайдерской информации и устанавливать особые правила обращения таких носителей;

3) использовать средства программного и аппаратного обеспечения, для предотвращающие несанкционированный доступ к инсайдерской информации и ограничивающие обращение Инсайдерской информации по каналам связи (включая электронную почту и сеть «Интернет»);

4) уничтожать носители, содержащие инсайдерскую информацию, не подлежащую раскрытию и не подлежащую хранению Банком.

## **Глава 6. Способы и формы раскрытия инсайдерской информации Банка.**

18. Инсайдерская информация может быть раскрыта следующим способом:

1) публикация в средствах массовой информации;

2) размещение на Интернет сайте Банка;

3) размещение на Интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

4) размещение на Интернет-ресурсе фондовой биржи;

5) предоставление доступа к информации (документам) и распространение их

копий Заинтересованным лицам по их надлежащему и законному запросу;

6) интервью, пресс-конференции и встречи Должностных лиц Банка с Заинтересованными лицами.

19. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется следующими формами, включая, но не ограничивая:

1) пресс - релизы;

2) размещение объявлений в средствах массовой информации;

3) периодические отчеты Банка;

4) периодическая финансовая отчетность Банка, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) переписка с государственными органами и/или Уполномоченным государственным органом.

20. Инсайдерская информация Банка может быть раскрыта в одном из печатных средств массовой информации, указанных в Приложении 1 к настоящим Правилам.

21. Допускается раскрытие (размещение/ опубликование) инсайдерской информации с учетом требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка в нескольких средствах массовой информации.

## **Глава 7. Охрана конфиденциальности Инсайдерской информации**

22. Банк осуществляет защиту инсайдерской информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

23. Раскрытие инсайдерской информации Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

24. Ответственность за раскрытие инсайдерской информации возлагается на распространивших инсайдерскую информацию лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка.

25. Охрана конфиденциальности инсайдерской информации включает обеспечение контроля инсайдерской информации, ограничение круга лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, выявление фактов использования такой информации, привлечение виновных к ответственности в случае неправомерного раскрытия инсайдерской информации.

26. При ознакомлении, обладании, использовании инсайдерской информации Инсайдер или лицо, не имеющее доступа к инсайдерской информации Банка, но получившее указанную информацию, обязано обеспечивать сохранение её конфиденциальности.

27. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, установленного режима конфиденциальности.

28. Ответственным за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации в Банке является Председатель Правления Банка.

29. Непосредственный контроль за инсайдерской информацией, в том числе за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации, возлагается, на руководителей структурных подразделений Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка.

30. Хранение инсайдерской информации осуществляется в помещениях структурных подразделений Банка, оборудованных шкафами для хранения документов и/или системой запирающих устройств и (или) закрывающихся персональными карточками-ключами, исключающими возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и (или) доступа к компьютерам Банка клиентов и иных посторонних лиц, включая неуполномоченных работников Банка.

31. Инсайдерская информация на бумажных носителях хранится в Банке в запираемых шкафах и (или) сейфах, ключи от которых хранятся у руководителей структурных подразделений Банка или лиц, их замещающих.

32. В целях обеспечения сохранности инсайдерской информации на электронных носителях, Банк определяет систему разграничения доступа работников к сетевым ресурсам локальной сети Банка, устанавливает разрешительную систему работы с накопителями на гибких магнитных или компакт-дисках, электронной почтой и сетью «Интернет», обеспечивает систему защиты информации, отправляемой во внешние сети.

33. Документы со сведениями, относящимися к инсайдерской информации Банка, оформляются и учитываются в соответствии с принятым порядком документооборота в Банке.

34. Информация, предоставляемая Инсайдерами Банка, а также списки Инсайдеров Банка носят конфиденциальный характер. За незаконное использование и распространение данных сведений, виновные лица несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

## **Глава 8. Контроль за соблюдением требований по использованию Инсайдерской информации**

35. Контролем за использованием инсайдерской информацией признаётся осуществляемая в соответствии с внутренними документами Банка деятельность по проверке соблюдения обладателями инсайдерской информации требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

36. Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка формирует Список инсайдеров, в котором указываются сведения обо всех Инсайдерах Банка с указанием данных, позволяющих идентифицировать Инсайдера, оснований возникновения статуса Инсайдера, а также срока начала действия и прекращения такого статуса, сведения о неправомерном использовании ими инсайдерской информации (при наличии таковых). Порядок ведения списка Инсайдеров Банка регламентирован Политикой и иными внутренними документами Банка.

37. Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка доводит до Правления и/или Совета Директоров Банка сведения о выявленных нарушениях требований, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, Политики и настоящих Правил.

38. Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка осуществляет контроль за использованием инсайдерской информации посредством



проведения проверок соблюдения Банком и Инсайдерами мер защиты инсайдерской информации, и иных требований настоящих Правил.

39. При проведении проверок соблюдения требований настоящих Правил Управление комплаенс - контроля и финансового мониторинга вправе:

- 1) запрашивать у обладателя инсайдерской информации и иных лиц документы, необходимые для проведения такой проверки;
- 2) получать объяснения от обладателей инсайдерской информации и иных лиц, необходимые для проведения такой проверки;
- 3) при необходимости, инициировать служебные расследования в соответствии с внутренними документами Банка;
- 4) имеет иные права, необходимые для осуществления своих полномочий.

## **Глава 9. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок.**

40. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

41. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей таким образом, чтобы минимизировать риск неправомерного использования инсайдерской информации, исключить конфликт интересов и условия его возникновения противоправных действий при совершении операций и сделок, а также запрета предоставления одному и тому же подразделению или работнику Банка права:

- 1) совершать финансово-хозяйственные операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учёте;
- 2) санкционировать выплату денег и осуществлять (совершать) их фактическую выплату с учетом лимитов, установленных внутренними документами Банка;
- 3) предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- 4) совершать действия в любых других сферах деятельности, где может возникнуть конфликт интересов.

42. Банк своевременно выявляет и контролирует области возможного использования инсайдерской информации, потенциального конфликта интересов, систематической проверкой исполнения должностных обязанностей лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации, а также иных работников Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

43. Порядок урегулирования спорных ситуаций, связанных с распоряжением и использованием инсайдерской информации регулируется Политикой.

## **Глава 10. Заключительные положения**

44. Настоящие Правила утверждаются Советом Директоров Банка и вступают в силу со дня утверждения в соответствии с внутренними документами Банка.

45. Положения, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и иными внутренними документами Банка.

46. Контроль за исполнением требований настоящих Правил возлагается на Председателя Правления Банка.

**Главный комплаенс-контролер  
Начальник Управления комплаенс-контроля и  
финансового мониторинга**



**Шихова Е.В.**

**Приложение 1**

**к Правилам внутреннего контроля за распоряжением  
и использованием инсайдерской информации**

**Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)**

**Перечень печатных средств массовой информации**

№	Наименование	Интернет сайт	Адрес электронной почты	Адрес	Телефон
1	Общенациональная ежедневная газета «Казахстанская Правда»	<a href="http://www.kazpravda.kz">www.kazpravda.kz</a>	reklama@kazpravda.kz	г. Астана пр. Победы, 18а	+7 (7172) 32 17 29, +7 (7172) 57 13 37
2	Официальная ежедневная правительственная газета «Егемен Казахстан»	<a href="http://www.egemen.kz">www.egemen.kz</a>	advert@egemen.kz egemen_adv@mail.ru	Астана, Улица Газеты Егемен Казахстан, 5/13	+7 (7172) 37-64-48
3	Республиканский деловой еженедельник «Курсивъ»	<a href="http://www.kursiv.kz">www.kursiv.kz</a>	kursiv@kursiv.kz	г. Алматы, ул Розыбакиева 127	+7 (727) 339 84 41
4	Информационный портал «Закон.кз»	<a href="http://www.zakon.kz/">_www.zakon.kz/</a>	press@zakon.kz	г. Алматы, проспект Рыскулова 43 в	8 (727) 222-21-01
5	Информационный портал «НУР»	<a href="http://www.nur.kz">www.nur.kz</a>	editor@corp.nur.kz	г. Алматы, ул. Байзакова, 280, БЦ "Almaty Towers", 6 этаж	+7 (727) 346 80 38
6	Республиканская экономическая газета «Деловой Казахстан»	<a href="http://www.dknews.kz">www.dknews.kz</a>	info@dknews.kz novosti@dknews.kz commercial@dknews.kz	г. Алматы, площадь Республики 13, офис 619	+7 (727) 250 7163 +7 (727) 250 1803
7	Центр деловой информации «Капитал»	<a href="http://www.kapital.kz">www.kapital.kz</a>	info@kapital.kz	г. Алматы, ул. Мынбаева, 53/116	+7 (727) 224 91 51