

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Басқармасының сырттай отырысының
2023 жылғы 04 қыркүйектегі № 39 хаттамасына
1-қосымша

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да
инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу
қағидасы**

Алматы
2023

1-тарау. Жалпы ережелері

1. Осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу қағидасы (бұдан әрі – Қағида) Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» заңына, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңына, Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құқықтық актілеріне, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес, сондай-ақ Банк шығарған бағалы қағаздардың қызметін шетел мемлекетінің аумағында іске асыратын қор биржасында саудаға түсетін бағалы қағаздар тізімінде болуына және енгізілуіне байланысты Банкке қатысты қолданылатын халықаралық талаптарға сәйкес әзірленді.

2. Қағиданың мақсаты инсайдерлік ақпаратты пайдалануға шектеу қою мәселелерін реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасының, шетел заңнамасының нормаларын Банктің сақтауын, сондай-ақ Банктің іскерлік беделін көтеру, жоғары дәрежесін сақтау, тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.

3. Қағида Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесін анықтайды, Банктің, еншілес ұйымдардың және оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған басқа да заңды тұлғалардың инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуын бақылау тәртібін, оны ашу тәртібі/мерзімі мен талаптарын, инсайдерлер тізімін жүргізу тәртібін белгілейді, инсайдерлерге белгіленген шектеулерді, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жариялағаны үшін жауапкершілікті анықтайды.

4. Қағидада реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес, сондай-ақ Банк шығарған бағалы қағаздардың қызметін шетел мемлекетінің аумағында іске асыратын қор биржасында саудаға түсетін бағалы қағаздар тізімінде болуына және енгізілуіне байланысты Банкке қатысты қолданылатын шетел заңнамасының талаптарымен реттеледі.

5. Қағиданың талаптарының сақталуы үшін бақылау мен жауапкершілік инсайдерлік ақпараттық иесі болып табылатын және/немесе заңнама талаптарының орындалуы бойынша шараларды қабылдау үшін жауапты бөлімшеге, сондай-ақ аталған бөлімшелерге жетекшілік ететін Банк Басқармасының мүшелеріне жүктеледі.

6. Комплаенс бақылау департаменті Қағиданың шеңберінде бөлімшелердің қызметін үйлестіруді жүргізетін бөлімше болып табылады.

7. Банк инсайдерлерінің Банктің инсайдерлік ақпаратына және Қағидаға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, шетел заңнамасының талаптарын орындауды қамтамасыз ету мақсатында, инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына қатысты Қағида Банктің, қаржы есептілігі депозитарийінің және қор биржасының интернет-ресурсында (Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) аталған қор биржасының тізімінде болған және енгізілген жағдайда) қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде орналастырылады, сондай-ақ Банк инсайдерлеріне олардың сұратуы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіп пен мерзімде берілуі мүмкін.

2-тарау. Негізгі ұғымдар

8. Қағидада пайдаланылатын негізгі ұғымдар:

1) *жабық кезең* – Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе Банктің бағалы қағаздары саудаға жіберілген қор биржасының ережесінің талаптарына сәйкес жариялауға міндетті Банктің жылдық немесе аралық қаржылық есебін хабарлауға (жариялауға) дейін күнтізбелік 30 (отыз) күн;

2) *инсайдер* – инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлға. Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлға Банктің инсайдері болып танылады, ол Қағидаға сәйкес анықталады.

Банк басқа тұлғаға қатысты инсайдер болып танылған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына, шетел заңнамасына сәйкес қызметтің лауазымына және еңбек

қатынастары салдарынан оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын Банктің қызметкерлері де осындай тұлғаның инсайдері болып танылады (Банктің еншілес ұйымдары, шет ұйымдар);

3) *инсайдерлік ақпарат* – бағалы қағаздар, (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер туралы, сондай-ақ бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарды) шығарған (ұсынған) Банк туралы және олардың жүзеге асыратын қызметі туралы коммерциялық құпияны құрайтын дәйекті ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға беймәлім, жария етілуі бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне ықпал етуі мүмкін өзге де ақпарат;

4) *жалпыға қолжетімді ақпарат* – Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес оған қол жеткізу үшін шектеулерді талап етпейтін және қажет етпейтін немесе ашылуға жататын ақпарат;

5) *жауапты бөлімшелер* – Ішкі аудит департаменті, Қаржылық тәуекелдер және портфельді талдау департаменті, Цифрлық кредит беру тәуекелдерінің департаменті, Заң департаменті, Проблемалық қарыздар бойынша құқықтық жұмыс және сот арқылы қорғау департаменті, Қаржы институттары және халықаралық қатынастар басқармасы, Топ капиталын басқару департаменті, Қазынашылық, Бухгалтерлік есеп және есептілік департаменті, Маркетинг және PR департаменті, Комплаенс бақылау департаменті, Контролинг және бюджеттеу департаменті, Кеңсе департаменті, Салық департаменті, Кредиттік тәуекелдер департаменті, сондай-ақ Бас комплаенс бақылаушымен келісу бойынша Банктің басқа да бөлімшелері;

6) *инсайдерлер тізімі*:

Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар тізімі;

инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлғалардың (Банк қызметкерлерінің) тізімі;

оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардың тізімі.

Инсайдерлер тізімін жүргізу және өзектендіру тәртібі осы Қағидада айқындалады.

7) *уәкілетті орган* – Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі;

8) *DMP* – Disclosing Market Participant, нарықты барлау шеңберінде ақпаратты (әлеуетті инвесторларға) ашатын тұлға (Банк немесе Банктің атынан және мүддесіне сай әрекет ететін үшінші тұлға);

9) *FCA* – Financial Conduct Authority, Ұлыбританияның қаржы қызметтерін және қаржы нарықтарын қадағалау бойынша уәкілетті орган;

10) *MSR* – Market soundings recipient, нарықты барлау шеңберінде ақпаратты алушы (мысалы, әлеуетті инвестор);

11) *PDMR* – *Person discharging managerial responsibilities*, басқарушылық функцияларды атқаратын тұлға. Оларға: Банктің әкімшілік, атқарушылық органдарының және басқару органдарының мүшелері немесе Банктің инсайдерлік ақпаратына әрдайым қол жеткізе алатын және Банкке әсерін тигізетін басқарушылық шешімдерді қабылдауға өкілетті, аталған органдарының мүшелері болып табылмайтын жоғары буындағы басшылар жатады

12) *UKLA* (UK Listing Authority) – Ұлыбританияның Біріккен Корольдігі мен Солтүстік Ирландияның листинг жөніндегі агенттігі.

3-тарау. Инсайдерлік ақпарат

9. Банктің инсайдерлік ақпаратына мынадай ақпарат жатады:

1) Банктің қаржылық есептілігі;

2) Банктің қаржылық жағдайына қатысты қаржылық есептіліктен басқа мәліметтер, мыналарды қоса, бірақ мұнымен шектелмей, меншіктік капиталдың жеткіліктілік коэффициентін есептеу туралы мәліметтер, пруденциалды нормативтерді сақтау туралы мәліметтер;

3) бағалы қағаздарды ұстаушылардың мүдделеріне қатысы бар, Банк қызметіндегі өзгерістер туралы ақпарат:

- эмиссиялық бағалы қағаздардың шығарылымы проспектісіне өзгерістер;

- Банктің мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісінде қарастырылған талаптарды сақтамауы, Банктің дефолтқа жол беру фактісі туралы ақпарат;

• Банктің акциялар мен басқа бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерді, Банктің бағалы қағаздарды өтеу қорытындылары туралы есептерді бекіту, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын жоюы;

• Банктің заңды тұлғаны құруына қатысуы;

• Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

• Банк Жарғысына, сондай-ақ Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлерінің және инвесторларының мүдделеріне қозғайтын өзге оқиғалар;

4) Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат:

• Банк акционерлері жалпы жиналысы қабылдаған шешімдері;

• басқару органының, Банктің атқарушы органының құрамын көрсете отырып, Банк органдарының құрамындағы өзгерістер, оның ішінде басқару органын, Банктің атқарушы органын сайлау/қайта сайлау туралы шешімдер, сондай-ақ басқару органының, Банктің атқарушы органының құрамындағы өзгерістер;

• Банктің дауыс беруші он және одан көп пайыз акцияларын иеленетін акционерлер құрамының өзгеруі;

• Банк акционерлерінің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер;

• Банктің Директорлар кеңесінің жарияланған акцияларды орналастыру (өткізу), оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы қабылдаған шешімдері;

• Банктің Директорлар кеңесінің облигацияларды және туынды бағалы қағаздарды шығару туралы қабылдаған шешімдері;

• Банктің Директорлар кеңесі бір мезгілде мынадай шарттарға жауап беретін ірі мәмілелер және (немесе) мәмілелер жасасу туралы қабылдаған шешімдер: Банк жасауға мүдделілігі бар және құны осындай мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау күні Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелер болып табылады;

• Директорлар кеңесі Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ақпараты Банктің акционерлері мен инвесторларына жеткізілуі тиіс мәселелер тізбесі бойынша қабылдаған шешімдер;

• Банктің бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін Банктің жай акцияларына айырбастау;

• Банктің бір түрдегі орналастырылған акцияларын Банктің басқа түрдегі акцияларына айырбастау;

• акцияларды бөлшектеу;

• әр ұйым акцияларының (үлестердің, пайлардың) он және көп пайызына Банк иелік ететін ұйымдар тізімінің өзгеруі;

• Банктің бір мезгілде мына талаптарға сәйкес келетін ірі мәмілелер және/немесе мәмілелерді жасауы: оларды жасауда Банктің мүдделілігі бар және құны қоғамның уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау күнінде қоғамның жалпы баланстық құнының мөлшерінен он және одан артық пайыз үлесті құрайтын мүлікті сатып алумен/иеліктен шығарумен байланысты мәмілелер. Оның нәтижесінде Банктің жалпы баланстық құнының мөлшерінен он және одан артық пайыз үлесті құрайтын мүлік сатып алынатын/иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпарат мәміленің тараптары, сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын активтер, мәміленің мерзімдері мен талаптары, қатыстырылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтерді, сондай-ақ болған жағдайда, өзге де мәліметтерді қамтуы тиіс;

• Банкті мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы, сондай-ақ Банктің еншілес және тәуелді ұйымдарын мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы сот шешімі;

• Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банк мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру, сондай-ақ Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банк мүлкін кепілден (қайта кепілден) алу;

• құны Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкіне тыйым салу (мүлікті тыйым салудан босату);

- Банктің Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде заем алуы, сондай-ақ осы заем бойынша негізгі борышты және есептелген сыйақыны толық өтеу туралы;

- баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан астам пайызын құраған Банктің мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың басталуы;

- сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғау;

- Банктің рұқсат алуы;

- Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға рұқсат алуы, Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға бұрын алған рұқсаттарының қолданылуын тоқтата тұруы немесе тоқтатуы;

- Банктің негізгі қызмет түрлерін өзгертуі;

- Банктің Жарғысына және эмиссиялық бағалы қағаздар шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлерінің және (немесе) инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар;

5) Банк инсайдерлік ақпаратқа жатқызған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инсайдерлік ретінде анықталатын басқа ақпарат.

Ақпарат ол пайда болған сәттен Қазақстан Республикасының заңнамасына және /немесе Қағидаға сәйкес оны тұлғалардың шектелмеген ортасына ашу сәтіне дейін инсайдерлік болып табылады.

10. Мыналар Банктің инсайдерлік ақпаратына жатпайды:

1) жалпы қолжетімді мәліметтердің, бағалы қағаздың (туынды қаржы құралының) құнына қатысты зерттеулерді, болжамдар мен бағалауды қосқанда, Банктің мүліктік жағдайының негізінде, бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) операцияларды іске асыру туралы ұсыныстар және (немесе) инвестициялық шешімдер қабылдау мақсатында жасалған ақпарат;

2) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;

3) тұлғалардың кең ауқымы арасында таралатын, түпдерегі белгісіз, расталмаған ақпарат, сондай-ақ Банктің ағымдағы немесе жоспарланған қызметіне қатысты болжамдар.

11. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпараты Қазақстан Республикасының заңнамасына және қолданыстағы шетел заңнамасына сәйкес анықталады.

4-тарау. Банк инсайдерлері

12. Банк инсайдерлеріне мынадай тұлғалар жатады:

1) функциялық міндеттемелеріне және өкілеттіліктеріне сәйкес инсайдерлік ақпаратқа тұрақты негізде қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері. Оларға мыналар жатады:

- Директорлар кеңесінің мүшелері, Басқарма мүшелері, Банктің бас бухгалтері, Бас комплаенс бақылаушы, Корпоративтік хатшы, Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасы аппаратының кеңесшісі, Тәуекел-менеджмент басшысы, Бас заң кеңесшісі, IT инновациялар бойынша басқарушы бас директор, Қаржы директоры, жауапты бөлімшелердің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшылар, Директорлар кеңесінің хатшысы, Басқарма хатшысы, Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің кеңсе менеджерлері мен хатшы-референттері, Кеңсе департаментінің директоры, Банктің активтері мен пассивтерін басқару жөнінде комитеттің мүшелері, Банктің қаржы жөнінде комитетінің мүшелері, сондай-ақ Бас комплаенс бақылаушының келісуімен Банктің өзге комитеттерінің мүшелері;

- инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын жауапты бөлімшелердің тиісті қызметкерлері.

Банк инсайдерлерінің осы санатына жатқызылған тұлғалар олармен Банк бекіткен еңбек шарты әрекет ететін мерзім ішінде осындай тұлғалар болып табылады.

2) Қағиданың осы тармағының 1) тармақшасында көрсетілмеген, инсайдерлік ақпаратқа уақытша қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері тиісті жобаға қатысуына байланысты.

Банк инсайдерлерінің осы санатына жатқызылған тұлғалар олар қол жеткізе алған инсайдерлік ақпарат ашылғанға дейін осындай тұлғалар болып табылады.

3) Банктің дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайыздарын тікелей немесе жанама иеленуіне, пайдалануына және (немесе) билік жүргізуіне қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлғалар;

4) аудиторлық ұйым, бағалаушы, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары және талаптарында инсайдерлік ақпаратты ашу қарастырылған, бекітілген шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін басқа тұлғалар;

5) тізіміне Банк шығарған (берген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) енгізілген сауда ұйымдастырушысы;

6) Директорлар кеңесінің және сауда жүйесінде Банктің бағалы қағаздарымен және өзге қаржы құралдарымен мәмілелер бекітілетін қор биржасының листинг комиссиясының мүшелері;

7) өздеріне берілген функциялар мен өкілеттіктерге қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметкерлері, мемлекеттік қызметкерлер;

8) өздеріне берілген өкілеттіктерге қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын, Банк және Қағиданың осы тармағының 3), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген ұйымдар олардың мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер және кәсіби ұйымдар;

9) өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын, осы тармақтың 3), 4), 5) және 8) тармақшаларында көрсетілген ұйымдардың қызметкерлері;

10) Қағиданың осы тармағының 1)-9) тармақшаларында көрсетілген тұлғалардан инсайдерлік ақпарат алған тұлғалар.

13. Инсайдерлердің тізімінен еңбек шартын бұзуға байланысты шығарылуға жататын, Қағиданың 12-тармағының 1), 9) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар оларға белгілі инсайдерлік ақпаратқа қатысты және осы Қағиданың 43-тармағының талабына сәйкес еңбек шартын бұзған соң 5 (бес) жылдың ішінде құпиялылық сақтауға міндетті.

5-тарау. Банк инсайдерлерінің тізімін жүргізу

14. Банк және ол шығарған (берген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына бақылауды қамтамасыз ету мақсатында Банк Қағиданың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша, Қағиданың 12-тармағының 1)-5), 8) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар тізімін (бұдан әрі – инсайдерлердің тізімі) жүргізеді және өзекті түрде ұстайды.

15. Банк Қағиданың 2-, 3-қосымшаларына сәйкес нысан бойынша инсайдерлерге тиісті хабарлама жіберу арқылы (бұдан әрі – хабарлама), инсайдерлерді олардың инсайдерлердің тізіміне енгізілгендігі (тізімнен шығарылғандығы) туралы, инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына қатысты Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» заңының және осы Қағиданың талаптары туралы хабарлар етеді.

Банктің инсайдерлері – халықаралық қаржы институттары немесе Банкке консалтингтік қызметтер көрсететін басқа халықаралық ұйымдар үшін ағылшын тіліндегі хабарлама Бас комплаенс бақылаушының келісімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасының және шетел заңнамасының талаптарына сәйкес осындай ұйымдар ұсынған нысан немесе өзге ерікті нысан бойынша жолдана алады.

16. Банктің тұрақты инсайдерлері инсайдерлік ақпараттың өзге санатына (соның ішінде еншілес ұйымдардың немесе шет ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына) қол жеткізе алған жағдайда, тұрақты инсайдерлерге инсайдерлер тізіміне қосу/шығару туралы қайталама хабарлама жолдау қажет емес.

17. Банктің уақытша инсайдерлері инсайдерлік ақпараттың өзге санатына (соның ішінде еншілес ұйымдардың немесе шет ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына) қол жеткізе алған жағдайда, белгілі жобалар бойынша уақытша инсайдерлерге оларды тиісті жоба бойынша инсайдерлер тізіміне қосу/шығару туралы қайтадан хабарлама жолданады. Хабарламада міндетті түрде жобаның атауы көрсетіледі.

Жобаның аяқталуына байланысты Банк қызметкерлерін, Банктің еншілес ұйымдарының қызметкерлерін инсайдерлердің тізімінен шығару туралы хабарлама жолдау қажет емес.

18. Банктің инсайдерлерінің тізімін жүргізуге, оны өзекті түрде ұстауға, Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алған тұлғаларды олардың инсайдерлердің тізіміне енгізілгендігі (тізімнен шығарылғандығы) туралы хабардар етуге, инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуына қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының, шетел заңнамасының және осы Қағиданың талаптары туралы инсайдерлерге хабарлауға жауапты бөлімше Комплаенс бақылау департаменті болып табылады.

19. Тұлғаны инсайдерлердің тізіміне енгізу немесе одан шығару туралы хабарламаны, Қағиданың 16-тармағында қарастырылған жағдайларды есепке алмағанда, Комплаенс бақылау департаменті инсайдерлердің тізіміне енгізілген/инсайдерлер тізімінен алынып тасталған тұлғаға тікелей береді, не болмаса тұлғаны тізімге енгізуге (тізімнен шығаруға) негіздеме пайда болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей мұндай тұлғаның осындай хабарламаны алу фактісін растауға мүмкіндік беретін әдіспен көрсетілген тұлғаның белгілі мекенжайына жіберіледі.

20. Банкте инсайдерлердің тізіміне мыналар қол жеткізе алады: Директорлар кеңесінің мүшелері, Басқарма Төрағасы, Бас комплаенс бақылаушы, Тәуекел-менеджменттің басшысы, Топ капиталын басқару департаментінің жауапты тұлғалары, Бас комплаенс бақылаушының келісімі бойынша өзге бөлімшелер/тұлғалар.

21. Инсайдерлердің тізімі Комплаенс бақылау департаментінде сақталады және де Банктің жауапты бөлімшелеріне олардың жазбаша сұратуы бойынша ары қарай қор биржаларына ұсыну үшін берілуі мүмкін.

22. Банк инсайдерлердің тізімін уәкілетті органға оның жазбаша талап етуі бойынша талап етуде көрсетілген мерзімдерде беруге міндетті.

23. Уәкілетті органға берілетін Банк инсайдерлерінің тізімінде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар туралы мынадай ақпарат болуы тиіс:

- 1) тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда), оның туған күні;
- 2) заңды тұлғаның атауы, оның орналасқан жері, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжаттың деректемелері;
- 3) тұлға инсайдер ретінде анықталған, тұлғаны инсайдерлердің тізіміне енгізудің негіздемесі;
- 4) инсайдерлердің тізіміне енгізу негіздемесінің пайда болу күні;
- 5) инсайдерлер тізімінен шығару күні.

24. Банк инсайдерлерінің тізімінде сонымен қатар инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу сипаты (тұрақты немесе уақытша) туралы, Банктің хабарламаны инсайдерге жіберуі туралы және Банктің инсайдерлік ақпаратты жарияламау туралы міндеттемесі бар, инсайдер қол қойған хабарламаны алуы туралы ақпарат болады.

25. Банк айналысқа шығарған бағалы қағаздар Лондон қор биржасының саудасындағы бағалы қағаздар тізіміне енгізілуі мен болуына байланысты Банкке қатысты қоланылатын талаптарды орындау мақсатында Қаржы институттары және халықаралық қатынастар басқармасы сұрату алған күннен бастап 3 (үш) күннің ішінде инсайдерлердің тізімін шетел мемлекетінің уәкілетті органына береді.

Комплаенс бақылау департаменті Қаржы институттары және халықаралық қатынастар басқармасына оның сұратуы бойынша Банк инсайдерлерінің ағылшын тіліндегі тізімін осындай сұрату алынған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде жібереді.

26. Банк инсайдерлерінің тізімінен шығарылған тұлғалар туралы мәліметтер, оларды инсайдерлердің тізімінен шығарған күннен бастап 5 (бес) жылдың ішінде сақталады.

27. Қағиданың 12-тармағының 3), 5), 8) тармақшаларында көрсетілген Банктің инсайдерлері өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің тізімін Банктің сұратуы бойынша осындай сұрату алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде немесе тізім өзектендірілген жағдайда оған өзгерістер енгізілген сәтінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банкке беруге міндетті.

28. Орнатылатын құқықтық қатынастардың шеңберінде Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылатын тұлғалармен азаматтық-құқықтық қатынастар орнатқанда (мәмілелерді, шарттарды жасау), осы Қағиданың 14 және 44-тармақтарын орындау мақсатында көрсетілген тұлғалармен бекітілетін шартта көрсетілген тұлғалардың, олардың өз инсайдерлердің (қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлердің) тізімін жүргізуі туралы, олардың өзінің инсайдерлер тізіміне енгізілген

қызметкерлерді тізімге енгізілгендігі /шығарылғандығы туралы, инсайдерлік ақпаратты жариялағаны және /немесе заңсыз пайдаланғаны үшін арқалайтын жауапкершілігі туралы міндеттемелері, сондай-ақ Қағидада белгіленген тәртіп пен мерзімде өзінің инсайдерлер тізімінің көшірмесін Банкке беру міндеттемесі қарастырылуы мүмкін.

29. Қағиданың 12-тармағының 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізу (тізімнен шығару) және Банк инсайдерлеріне қатысты белгіленген рәсімдерді сақтау мақсатында, қызметкерлері Банктің инсайдерлерінің тізіміне қосуға жататын бөлімшенің басшысы немесе осы Қағиданың 12-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген тұлғалармен азаматтық-құқықтық қатынастар орнатуға жауапты бөлімшенің басшысы, көрсетілген тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділік беру /инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығының тоқтатылуына дейін 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде немесе көрсетілген тұлғалар Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділікті алған сәттен бастап сол мезетте оларды Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізу /инсайдерлердің тізімінен шығару қажеттілігі туралы, тиісті негіздемесі бар қызметтік хатты Комплаенс бақылау департаментіне жіберуге міндетті.

Осындай қызметкерлерді инсайдерлердің тізіміне енгізу /шығару қажеттігі туралы түркілікті шешімді Бас комплаенс-бақылаушы қабылдай алады.

30. Инсайдерлердің тізіміне, осы Қағиданың 12-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғаларды есепке алмай, өзге тұлғаларды қосу (тізімнен шығару) туралы қолжетімділіктің сипаты «тұрақты» болатын шешімді Бас комплаенс-бақылаушы тиісті бөлімшеден қызметтік хат түрінде келіп түскен өтініш-қолдау хаты негізінде қабылдайды.

31. Инсайдерлердің тізіміне өзгерістерді уақытылы енгізу мақсатында Қызметкерлерді басқару департаменті күнделікті негізде Комплаенс бақылау департаментіне Банк қызметкерлерінің жұмыстан босатылуы, ауыстырылуы туралы хабарлайды.

Қызметкерлерді басқару департаменті берген мәліметтердің негізінде тиісті өзгерістер пайда болуына қарай (жұмысқа қабылдауға/босатуға, инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділік тоқтатылғанына; ауысуға байланысты лауазымы өзгергеніне және т.б. байланысты тұлғаларды инсайдерлер тізіміне қосу/тізімінен шығару) инсайдерлердің тізіміне енгізіледі.

32. Инсайдерлер тізіміне мониторинг жүргізуді Комплаенс бақылау департаментінің жауапты тұлғасы ай сайынғы негізде іске асырады. Тізімді құрастырған кезде жауапты тұлға тізімнің мазмұны онда көрсетілген ақпараттың өзектілігі және дұрыстығы бойынша тексереді: инсайдерлер тізіміне қосылған тұлғалардың Т.А.Ә., туған күні, лауазымының атауы, инсайдерлер тізіміндегі өзгерістер және т.с.с. Инсайдерлер тізіміндегі өзгерістер (қосылған/шығарылған тұлғалардың тізімі) жеке кесте ретінде ресімделіп, Комплаенс бақылау департаментінің басшысына есепті айдан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша инсайдерлердің тізімімен қоса ұсынылады.

6-тару. PDMR-ға қойылатын талаптар

33. PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар FCA-ға, сондай-ақ Банкке Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен, деривативалармен немесе оларға жатқызылатын басқа қаржы құралдарымен өз мүдделеріне сай жүргізілетін әрбір танзакция (операция)/мәміле туралы хабарлауы тиіс.

FCA-ға хабарлауды PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар сол мезетте, транзакцияны/мәмілені жүргізу күнінен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей, орындайды.

Банкке хабарлау PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар транзакцияны/мәмілені жүргізу күнінен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей, орындайды.

Мөлшері 5000 еуроға балама болатын жалпы шекке жеткен кезде PDMR-ның және олармен жақын байланыстағы тұлғаның күнтізбелік жылдың ішінде кейінгі әрбір транзакциясы (операциясы)/мәмілесі хабарлануы тиіс. Транзакцияның (операцияның)/мәміленің сомасы транзакцияны (операцияны)/мәмілені жүргізу күніндегі валютаның ресми бағамы негізінде есептеледі.

Хабарлауды PDMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар FCA сайтында тікелей орындайды:

34. PDMMR-ға мыналар жатады:

- 1) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері;
- 2) Банк Басқармасының мүшелері;
- 3) Тәуекел-менеджмент басшысы;
- 4) Банктің Бас комплаенс бақылаушысы;
- 5) Банктің Бас заң кеңесшісі;
- 6) Банктің Бас бухгалтері.

35. PDMMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға мыналар жатады:

- 1) жұбайы;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес асырауындағы балалар;
- 3) мәміле жасау күнінде PDMMR-мен бір жылдың ішінде бірге тұратын жақын туыстар: ата-аналар/асырап алушылар; балалар, соның ішінде асырап алынғандар; аға-інілері және әпке-қарындастары (туған және туған емес); атасы мен әжесі; немерелері;

4) Банктің PDMMR-ы басқарушылық функцияларды атқаратын заңды тұлға немесе оны осындай тұлға тікелей немесе жанама түрде бақылайтын, осындай тұлғаның мүддесіне сай құрылған немесе экономикалық мүдделері осындай тұлғаның мүдделеріне айтарлықтай сәйкес келетін, Қағиданың осы тармағының 1), 2), 3) тармақшаларында көрсетілген тұлға.

36. Банк PDMMR-ның және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың тізімін жүргізуге міндетті.

37. Комплаенс бақылау департаменті жылына бір рет PDMMR-ға инсайдерлік ақпаратқа қатысты шетел заңнамасының талаптарын сақтау қажеттілігі туралы және оларды сақтамаудың салдарлары туралы жазбаша түрде хабарлауға міндетті (Қағидаға 4-қосымша).

Комплаенс бақылау департаменті PDMMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың тізімін жүргізу және заңнаманың талаптары жөнінде PDMMR-ға хабарлау үшін жауапты бөлімше болып табылады.

38. PDMMR, өз кезегінде, олармен жақын байланыстағы тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа қатысты шетел заңнамасының талаптарын сақтау қажеттілігі туралы және оларды сақтамаудың салдарлары туралы жазбаша түрде хабарлауға міндетті (Қағидаға 5-қосымша).

39. PDMMR тізімін жүргізу мақсатында, сондай-ақ PDMMR-ның және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың Банктің бағалы қағаздарымен жүргізген транзакцияларына/мәмілелеріне заңнама талаптарының орындалуын қамтамасыз ету мақсатында мониторинг жүргізу үшін Комплаенс бақылау департаменті PDMMR және олармен жақын байланыстағы тұлғалар туралы мәліметтер ұсыну үшін PDMMR-ға сауалнаманы Қағидаға 6-қосымшаға сәйкес жолдайды. PDMMR сауалнамасы жылына бір рет Бас комплаенс бақылаушы белгілеген мерзімде жаңартылады.

40. PDMMR тізімі PDMMR-ның және олармен жақын байланыстағы тұлғалардың сауалнамалық деректерінен, сондай-ақ басқа да ашық дерек көздерінен алынған дербес деректерін (жеке тұлғаның Т.А.Ә., туған күні, жеке басты куәландыратын құжаттың нөмірі мен берілген күні, ЖСН; заңды тұлғаның атауы, осындай заңды тұлғаның тіркелген күні, БСН), сондай-ақ қажет болған жағдайда, өзге де мәліметтерді қамтиды. Сауалнаманы алған PDMMR Комплаенс бақылау департаментінен Сауалнаманы тиісті ілеспе хатпен қоса алған күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннің ішінде Сауалнаманы толтырып, мөрленген конвертте «Құпиялы» белгісін қойып, Комплаенс бақылау департаментіне жолдауға міндетті.

41. Сауалнамадағы деректер өзгерген жағдайда, өзгерістер орын алған соң күнтізбелік 7 (жеті) күннің ішінде осындай өзгерістер туралы Комплаенс бақылау департаментіне хабарлауға міндетті.

42. PDMMR Банктің акцияларымен немесе басқа қаржы құралдарымен немесе деривативалармен немесе жабық кезеңнің ішінде оларға жатқызылатын өзге қаржы құралдармен тікелей немесе жанама түрде өз мүддесіне немесе үшінші тұлғалардың мүдделеріне сәйкес қандай да бір транзакция(операция)/мәміле жүргізе алмайды.

7-тарау. Инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізілуін және пайдаланылуын бақылау

43. Инсайдерлердің құқығы жоқ:

1) бағалы қағаздармен (және өзге қаржы құралдарымен) мәмілелер жасағанда инсайдерлік ақпаратты пайдалануға;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және шетел заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;

3) үшінші тұлғаларға инсайдерлік ақпаратта негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсыныстар немесе ұсынымдар беруге.

44. Қағиданың 12-тармағының 3) - 5), 8) тармақшаларында көрсетілген инсайдерлер:

1) өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;

2) инсайдерлік ақпаратты пайдалануға тыйым салынған Қазақстан Республикасы заңнамасының, шетел заңнамасының және Қағиданың талаптары туралы өз қызметкерлеріне хабарлауға;

3) өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлері туралы осы Қағидада белгіленген тәртіп пен мерзімде Банкке хабардар етуге міндетті.

45. Инсайдерлер үшінші тұлғалардың және өз қызметтік міндеттерін орындау үшін бұл ақпарат қажет етілмейтін өз қызметкерлерінің тарапынан инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді шектеу үшін қажетті шаралар қолдануға міндетті.

46. Инсайдерлік ақпараттың рұқсатсыз ашылу фактісі анықталған немесе қаупі төнген жағдайда, не болмаса Банктің инсайдерлік ақпараты бар құжаттар (ақпарат жеткізушілер) жоғалған жағдайда инсайдер бұл жөнінде дереу Банкті хабардар етуге міндетті.

8-тарау. Банк қызметкерлерінің инсайдерлік ақпаратқа билік жүргізу және пайдаланылуын бақылау ерекшеліктері

47. Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын Банктің жауапты бөлімшелерінің басшылары, Банк қызметкерлері өз қызметтік міндеттерін орындау үшін бұл ақпарат қажет етілмейтін өзге Банк қызметкерлерінің, сондай-ақ үшінші тұлғалардың тарапынан инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді шектеу үшін қажетті шаралар қолдануды қамтамасыз етуге міндетті.

48. Банктің жауапты бөлімшелердің басшылары Комплаенс бақылау департаментінің сұратуы бойынша өз бөлімшесінің Банктің, еншілес ұйымдардың немесе шет ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар және инсайдерлер тізіміне қосылуы тиіс қызметкерлерінің тізімін осындай сұратуды алған күннен бастап бір жұмыс күні ішінде ұсынады.

Қызметкердің жағдайы мен еңбек міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу қажеттілігі қызметкерді Қағиданың осы тармағында көрсетілген тізімге кіргізу үшін өлшем болады.

49. Банктің инсайдерлері болып табылатын жауапты бөлімшелердің басшылары мен қызметкерлері Комплаенс бақылау департаментіне ұсынылатын ақпараттың толықтығы және шынайылығы үшін, сондай-ақ оны ұсыну мерзімдерін сақтау және өзекті күйде ұстап тұру үшін дербес жауапкершілік арқалайды (соның ішінде инсайдерлердің дербес деректерінің өзектілігі бөлігінде).

50. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету мақсатында Банктің уәкілетті органының немесе басқарушы қызметкерінің шешімімен, мазмұны инсайдерлік ақпаратпен байланысты жобаға, кейін жобаның қатысушылары пайдаланатын белгілі бір кодтық атау берілуі мүмкін.

51. Инсайдерлік ақпараттың рұқсатсыз ашылу фактісі анықталған немесе қаупі төнген жағдайда, не болмаса инсайдерлік ақпараты бар құжаттар (ақпарат жеткізушілер) жоғалған

жағдайда, инсайдер – Банк қызметкері өзінің тікелей басшысын дереу хабардар етуге, ал ол өз кезегінде бұл туралы Банктің Бас комплаенс бақылаушысын дереу хабардар етуге міндетті.

52. Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алмайтын тұлғалардың көзінше инсайдерлік ақпаратқа қатысты талқылаулар жүргізуге тиісті емес.

53. Инсайдерлік ақпарат пайдаланылуы мүмкін талдаушылармен, инвесторлармен кездесулерге қатысуға, сондай-ақ бұқаралық ақпарат құралдарына ресми сұхбат беруге тек Банк Басқармасының Төрағасы және /немесе Банк Басқармасының мүшелері немесе Банктің Басқарма Төрағасының тиісті бұйрығымен осындай әрекеттер жүргізуге арнаулы уәкілеттілік берілген тұлғалар ғана (бұдан әрі – уәкілетті тұлғалар) құқылы.

9-тарау. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі

54. Банк және Банктің инсайдерлері деп танылған тұлғалар инсайдерлік ақпараттың ресми ашылу (жариялану) сәтіне дейін оның құпиялылығын қамтамасыз етеді.

Егер Банк инсайдерлік ақпаратқа жататын ақпараттың талап етілетін құпиялылық дәрежесін сақтау мүмкін емес немесе осы ақпараттың құпиялылығын бұзуға жол берілуі мүмкін деп есептесе, Банк эмитенттің ішкі бақылау қағидаларында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде оны ашу жөнінде дереу шаралар қабылдайды.

Банктің инсайдерлері деп танылған тұлғалар Банк туралы инсайдерлік ақпаратты және ол шығарған (ұсынған) бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын), оның ішінде эмитенттің ішкі бақылау қағидаларында айқындалған ақпаратты ашу тәртібі мен шарттарын сақтайды.

55. Заңның 102-бабының 2-тармағына сәйкес қаржы есептілігі депозитарийінің интернет-ресурсында Банк ашуға жататын ақпарат пен құжаттар тізбесіне кірмейтін не Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде оны ашу тәртібі мен мерзімдері белгіленбеген ақпаратқа жатпайтын инсайдерлік ақпарат эмитенттің ішкі бақылау қағидаларында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде ашылады.

56. Инсайдерлік ақпаратты ашу оны Банктің www.halykbank.kz интернет-ресурсына, сауда ұйымдастырушысы мен депозитарийдің интернет-ресурстарына (Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) осы Қағидада қарастырылған жағдайларда) орналастыру және (немесе) барлық мүдделі тұлғалар үшін қолжетімді қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы іске асырылады.

Банктің интернет-ресурсында инсайдерлік ақпаратты ашу сондай-ақ ағылшын тілінде де іске асырылады.

Банктің интернет-ресурсында жарияланған инсайдерлік ақпарат жариялау күнінен бастап 5 (бес) жыл бойында тұлғалардың шектелмеген ортасы үшін қолжетімді болуы тиіс.

Шетелдік қор биржаларында инсайдерлік ақпаратты ашу ағылшын тілінде іске асырылады.

Банктің бағалы қағаздары сауданы ұйымдастырушының тізіміне енгізілгенде, Банк сауданы ұйымдастырушының ережелерімен бекітілген тәртіпте және талаптарда Банк туралы және ашылуы оның құнының өзгеруі мен осы бағалы қағаздардың (туынды қаржы құралдардың) саудасына дейінгі Банктің қызметіне ықпалын тигізетін Банк шығарған (берген) бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

57. Банк қызметіндегі өзгерістер туралы, оның бағалы қағаздарын ұстаушыларының мүдделеріне қатысы бар Қағиданың 9-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген инсайдерлік ақпарат Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – қаржылық есептілік депозитарийі) интернет-ресурсында орналастырылады және осындай өзгерістер пайда болған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннің ішінде уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіпте жарияланады.

58. Қағиданың 9-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген, Банктің корпоративтік оқиғалары туралы инсайдерлік ақпарат қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және қор биржасының интернет-ресурсында ақпарат пайда болған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде қазақ және орыс тілдерінде орналастырылады.

59. Ашылу мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) сауданы ұйымдастырушының ережелерімен анықталмаған өзге инсайдерлік ақпаратты, егер осындай ақпараттың заңсыз таралуы немесе жайылуы Банктің бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралдарының) құнының өзгеруіне немесе оның қызметіне ықпалын тигізсе, Банк қысқа мерзімде ашылу тиіс.

Инсайдерлік ақпаратты Қағидада белгіленген тізбеге сай бірнеше ақпарат көздері арқылы ашқанда инсайдерлік ақпаратты алғашқы орналастыру (жариялау) күні инсайдерлік ақпараттың ашылу күні болып есептеледі.

60. Сауданы ұйымдастырушының тізіміне кірген бағалы қағаздар шетел мемлекеттерінің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының сауда жүйелерінде айналған кезде, инсайдерлік ақпарат инсайдерлік ақпаратты кең тұлғалар аясында ашуды шамалайтын, Банктің бағалы қағаздары кірген барлық қор биржаларының атына хабарламалар жіберу арқылы ашылуға жатады.

61. Лондон қор биржасы мен UKLA талаптарына сәйкес инсайдерлік ақпаратты ашуды Қаржы институттары және халықаралық қатынастар басқармасы іске асырады.

Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында инсайдерлік ақпаратты ашуды Топ капиталын басқару департаменті іске асырады.

Инсайдерлік ақпаратқа ие, оның ашылуына жауапты өзге бөлімшелердің басшылары Қаржы институттары және халықаралық қатынастар басқармасына немесе Топ капиталын басқару департаментіне қызметтік хат жолдау арқылы немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген өзге тәртіпте тиісті ресурста инсайдерлік ақпаратты ашу қажеттілігі туралы хабарлайды.

62. Банк өзінің қаржылық құралдарын бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында саудалауға жол берілген немесе егер бұл тиісті юрисдикциялардағы қор биржаларының листингтік талаптарында қарастырылған жағдайда қор биржасының ресми тізіміне енгізілген болса, осындай юрисдикциялардың барлығында да инсайдерлік ақпараттың бір уақытта ашылуын қамтамасыз ету үшін саналы шаралар қолданады.

63. Уәкілетті органның жазбаша талабы бойынша талапта көрсетілген мерзімдерде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар туралы ақпаратты, оның ішінде мыналар туралы мәліметтерді аша отырып, Банк инсайдерлерінің тізімін ұсынуға болады:

- 1) жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні;
- 2) заңды тұлғаның атауы, оның орналасқан жері, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгенін (қайта тіркелгенін) растайтын құжаттың деректемелері;
- 3) инсайдерлер тізіміне енгізудің негізі;
- 4) Банктің инсайдерлер тізіміне енгізу үшін негіздеменің пайда болған күні;
- 5) Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылған күні.

10-тарау. Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу мерзімін кейінге қалдыру

64. Шетел қор нарығында айналымға жіберілген бағалы қағаздарды шығарушы ретінде Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін жағдайларда, Банк жауапкершілікті өз мойнына ала отырып, инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін:

- 1) осындай ақпаратты кідірмей ашу Банктің заңды мүдделеріне зиянын тигізген;
- 2) мерзімді мұндай кейінге шегеру жұртшылықты /инвесторларды Банктің қаржылық жағдайына қатысты адастыруға алып келмейтін;
- 3) Банк осы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге қабілетті болған жағдайда, кейінге қалдыра алады.

Құпиялылығын жоғалтқан жағдайда, егер ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру болған жағдайда, инсайдерлік ақпарат кідірмей ашылуы тиіс.

65. Инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру туралы шешім осындай ақпаратты кідірмей ашу Банктің заңды мүдделеріне айтарлықтай тигізетін жағдайда, қабылдануы мүмкін. Мысалы, Банктің заңды мүдделерін қорғау мақсатында инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру келіссөздер жүргізу (оның ішінде, бірақ мұнымен шектелмей, Банктің тұрақты қаржылық жағдайын сақтауға бағытталған), мұндай ақпаратты жариялы түрде ашу осындай келіссөздер жүргізу нәтижесіне немесе барысына кері әсерін тигізуі мүмкін болған жағдайда, барысында орын алуы мүмкін.

66. Ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеруге бастамашы болу және мерзімді кейінге шегерудің осы тарауда көрсетілген рәсімдерін сақтау үшін мына бөлімшелер жауапты бола алады: Топ капиталын басқару департаменті, Қаржы институттары және халықаралық қатынастар басқармасы, Қазынашылық, Бухгалтерлік есеп және есептілік департаменті және басқа да бөлімшелер.

67. Инсайдерлік ақпаратты ашудың мерзімін кейінге шегеру немесе кейінге шегеруді болдырмау туралы шешімді ақпаратты ашудың мерзімін кейінге шегеруге бастамашы болған, инсайдерлік ақпараттың иесі - бөлімшеге жетекшілік ететін Банктің Басқарма мүшесі қабылдайды. Қажет болған жағдайда мерзімді кейінге шегеру туралы шешім қабылдау Банктің Басқарма Төрағасымен келісілуі мүмкін, ал ерекше жағдайларда ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру туралы шешімді Басқарма қабылдауы мүмкін.

68. Инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегерген жағдайда, Банктің атынан мерзімді кейінге шегеруге бастамашы болған, инсайдерлік ақпараттың иеленушісі - жауапты бөлімше арқылы құжаттаманы орыс және ағылшын тілінде жүргізуі тиіс, ол мыналардан құралады:

1) инсайдерлік ақпараттың пайда болу, мерзімін кейінге шегеру туралы шешім қабылданған, осындай ақпарат ашылуы ықтимал күні мен уақыты;

2) мерзімін кейінге шегеру/ақпаратты ашу туралы шешімді қабылдаған тұлға туралы ақпарат, ашудың мерзімін кейінге шегеру үшін талаптардың тұрақты мониторингін қамтамасыз ету, инсайдерлік ақпаратты бұқараға ашу туралы шешім қабылдау, мерзімін кейінге шегеру туралы ақпаратты уәкілетті органға ұсыну;

3) ақпараттың мерзімін шегеру үшін талаптардың сақталуын және ақпаратты ашу кешіктірілген кезеңде кез келген өзгерістерді растау, инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділікті шектеу бойынша қабылданған шаралар, сондай-ақ құпиялылықты жоғалтқан кезде қабылданған шаралар.

69. Осы тарауға сәйкес инсайдерлік ақпаратты ашуды кейінге қалдыру орын алған жағдайда, Банк жауапты бөлімше – кейінге қалдыруға бастамашы болған инсайдерлік ақпарат иесінің атынан ақпарат ашылғаннан кейін дереу шет мемлекеттің уәкілетті органына инсайдерлік ақпараттың ашылуы кейінге қалдырылғаны туралы хабарлауға және кейінге қалдыру шарттарының сақталуы туралы жазбаша түсініктемелер беруге, сондай-ақ Комплаенс бақылау департаментіне орын алған ақпараттың кейінге қалдырылғаны туралы бір мезгілде хабарлауға және шет мемлекеттің уәкілетті органы хабарламасының көшірмесін және осы тараудың талаптарын орындау фактісін растайтын құжаттарды беруі міндетті.

Жауапты бөлімше шетел мемлекетінің уәкілетті органына ақпаратты кейінге қалдыру туралы хабар беру осындай уәкілетті органның сайтында белгіленген нысан бойынша онлайн жүргізіледі (https://marketoversight.fca.org.uk/electronic submissions system/mapo_ddii_notification)

70. Банк қандай болмасын кездейсоқ елеулі оқиғаға душар болған жағдайларда мән-жайын айқындау үшін инсайдерлік ақпаратты ашу мерзімін шамалы кейінге шегеруге жол беріледі, егер инсайдерлік ақпаратты ашудың мерзімін осындай шегеру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы болмаса.

71. Бұқаралық ақпарат құралдарында инсайдерлік ақпаратты құрайтын ақпаратқа негізделген және айтарлықтай дәрежеде шынайы болып табылатын жарияланымдар мен мәліметтер пайда болғанда, Банк Қағидада қарастырылған тәртіпте осындай ақпаратты ашу мерзімін кейінге шегеру қажеттігін бағалайды.

11-тарау. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылатын тұлғалармен Банктің өзара іс-қимыл жасау тәртібі

72. Банк мына тұлғаларға қатысты инсайдер болып танылады:

1) Банк олардың тікелей немесе жанама түрде дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан артық пайызына иелік ету, пайдалану және (немесе) билік ету себебі бойынша инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар;

2) Банк онымен жасалған азаматтық-құқықтық қатынастар, оның талаптары бойынша осы тұлғаның инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылған, жасалған шарттың шеңберінде олардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар.

73. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері де аталған тұлғалардың инсайдерлері болып табылады.

74. Оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк және оның қызметкерлері оған қол жеткізе алатын инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға өз бетінше бақылауды қамтамасыз етуге міндетті.

75. Банктің осы Қағиданың 72-тармағында қарастырылған негіздемелер бойынша инсайдер болып танылған жағдайда, Банкке оны инсайдер ретінде тану және инсайдерлер тізіміне қосу туралы хабарламаны жолдау үшін жауапкершілікті Қағиданың 72-тармағында көрсетілген тұлғалар көтереді. Оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлер тізіміне қосылуы туралы Банк хабарлама алмаған жағдайда, инсайдерлік болып танылуы мүмкін ақпаратты тарату үшін Банк жауапкершілік арқаламайды.

76. Қағиданың 72-73-тармақтарында көрсетілген негіздемелер бойынша инсайдер болып табылатын Банкке және оның қызметкерлеріне Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына билік ету және пайдалану тәртібі туралы ереженің талаптары тарайды.

77. Банк олардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалардың инсайдері болып танылуы және инсайдерлер тізіміне қосылуы туралы хабарламаны алған кезде мынадай әрекеттерді орындауға міндетті:

1) аталған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты қол жеткізе алатын қызметкерлерінің тізімін жүргізу;

2) қызметкерлеріне Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына пайдалануға тыйым салу бөлігінде Қазақстан Республикасының және осы Қағиданың талаптары туралы ақпарат ұсыну;

3) Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғаларға өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты аталған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өзінің қызметкерлері туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте және мерзімде ақпарат ұсыну.

78. Осы Қағиданың 77-тармағының 2) – 3)-тармақшаларының мақсаттары үшін Банк оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардан инсайдерлік ақпаратқа билік ету және пайдаланудың ішкі бақылауының қағидаларын сұратуға құқылы.

79. Қағиданың 72-тармағында көрсетілген тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлерінің тізімін Комплаенс бақылау департаменті жүргізеді.

Қағиданың 72-тармағында көрсетілген тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлерге хабар беру тиісті қызметтік хат жолдау арқылы іске асырылады.

80. Топ капиталын басқару департаменті осы Қағиданың 77-тармағының мақсаттары үшін осы Қағиданың 72-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғалардың Банк инсайдерлері болып табылатын қызметкерлер туралы ақпаратты Комплаенс бақылау департаментіне жолдауға міндетті. Топ капиталын басқару департаменті ақпаратты өзектендіріп, Комплаенс бақылау департаментіне өзектендіргеніне қарай немесе Комплаенс бақылау департаментінің сұратуы бойынша жолдайды.

81. Банкке инсайдерлік ақпаратты ашу қарастырылған шарттарды жасау кезінде Банктің бөлімшелері Комплаенс бақылау департаментіне тиісті шарттар жасалғаны туралы хабар беруге және оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлерінің тізімін шартты жасау күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей жолдауға міндетті.

Бөлімшелер қызметкерлердің тізімін өзекті күйде ұстауға және өзекті ақпаратты Комплаенс бақылау департаментіне сұрату алған күнінен немесе шарт жасалған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей жолдауға міндетті.

82. Комплаенс бақылау департаменті жауапты бөлімшелерден тиісті шарттарды, шарттардың шеңберінде инсайдер болып табылатын қызметкерлердің тізімдерін, сондай-ақ осы Қағиданың 77-тармағының мақсаттары үшін өзге де ақпаратты сұратуға құқылы. Сұратылған ақпаратты жауапты бөлімшелер Комплаенс бақылау департаментіне сұратуды алған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей жолдауға міндетті.

83. Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлер тізімінен Банктің қызметкерлерін шығару Банк инсайдерлердің тізімінен Банкті шығару туралы хабарлама алған жағдайда немесе оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғамен шарт негізінде қатынастар тоқтатылған жағдайда, жүргізіледі, ол туралы жауапты бөлімшелер Комплаенс бақылау департаментіне хабарлауға міндетті. Банк қызметкерлері жұмыстан шыққан/ауысқан жағдайда, аталған тұлғалардың инсайдерлер тізімінен Банктің қызметкерлерін шығару жауапты бөлімшенің қызметкер жұмыстан шыққан/ауысқан күнінен бастап бір күннің ішінде Комплаенс бақылау департаментіне тиісті қызметтік хатының негізінде іске асырылады.

12-тарау. Нарықты барлау

84. Оның талаптары инсайдерлік ақпарат болуы ықтимал мәмілені жасаған жағдайда, немесе осындай мәміле жасау ниеті болған жағдайда, Банк немесе оның атынан және оның өкімі бойынша әрекет ететін тұлғалар нарықты барлауды жүргізе алады.

Нарықты барлау мәміле туралы ақпаратты жария еткенге дейін әлеуетті инвестордың қызығушылығын бағалау мақсатында бір немесе бірнеше әлеуетті инвесторларға ақпаратты ұсынуды тұспалдайды.

Нарықты барлауды келесі жағдайларда жүргізуге болады: Банк акцияларын сату, Банктің еншілес ұйымдарын сату, борыштық бағалы қағаздарды шығару, капиталдың 25 %-нан артық мөлшерде кредиттерді немесе материалдық активтерді сату және басқалар.

85. Банк MSR-дің – әлеуетті инвестордың инсайдерлік ақпаратты алуға келісімін алып, инсайдерлік ақпаратқа қатысты құпиялылықты сақтау қажеттілігі туралы, сондай-ақ осындай ақпаратты қаржылық құралдарды сатып алу-сату үшін тікелей немесе жанама түрде, өз мақсаттарында немесе үшінші тұлғаның пайдасына пайдалануға тыйым салу туралы оған хабарлау.

86. Банк нарықты барлауды жүргізуге дейін нарықты барлау ақпараттың ашылуына әкеліп соғатынын талдап, тиісті қорытындыларды жазбаша түрде тіркеуі тиіс.

87. Инсайдерлік ақпаратқа қатысты заңнаманың талаптарын сақтауды қамтамасыз ету және оның құпиялылығын қамтамасыз ету үшін Банк нарықты барлауға қатысты келесі рәсімдерді орындауы тиіс:

- нарықты барлау кезінде бір мәміленің шеңберінде ашылатын ақпараттың біркелкілігін қамтамасыз ету;

- ұсынылатын ақпараттың біркелкілігін қамтамасыз ету үшін кеңесшілермен өзінің әрекеттерін үйлестіру. Барлық кеңесшілер әрбір MSR үшін ақпаратты ашудың бір жоспарына сәйкес әрекет етуі тиіс;

- телефон арқылы келіссөздерді жазып немесе келіссөздердің жазбаша хаттамасын құрастырып, осындай жазбаны MSR-мен 5 жұмыс күннің ішінде келісу;

- телефон арқылы келіссөздердің жазбаларын немесе жазбаша хаттамаларды осындай келіссөздерді жүргізу сәтінен бастап, 5 жылдың ішінде сақтау.

88. Тиісті құжаттама FCA-ға оның сұратуы бойынша ұсынылуы тиіс.

89. Банк әлеуетті инвестор ретінде әрекет еткен жағдайда, нарықты барлауға қатысты келесі шараларды орындауы тиіс:

- нарықты барлау шеңберінде инсайдерлік ақпаратты алуға жауапты тұлғаларды тағайындау;

- нарықты барлау барысында алынатын ақпарат олардың билігінде болатын тұлғалардың тізімін жүргізу;

- нарықты барлау барысында инсайдерлік ақпаратты алуға жауапты Банктің, Банктің еншілес ұйымдарының қызметкерлеріне осы ақпаратты нарықты айла-шарғы жасау мақсатында пайдалануға тыйым салу туралы хабарлау;

- алынған инсайдерлік ақпараттың ағынын, оның құпиялылығын сақтау мақсатында бақылау және басқару;

- жеке талдау жүргізу және нарықты барлау кезінде, эмитент бұл ақпарат инсайдерлік болып танылмайды деп анықтаған болса да, алынатын ақпаратты тіркеу.

90. Нарықты барлау бойынша рәсімдерді үшінші тұлғалармен (MSR) немесе инсайдерлік ақпараттың иесі болып табылатын тұлғалармен келіссөздерде Банктің атынан әрекет ететін тиісті бөлімше орындайды. Бұндай бөлімшелер: Қаржы институттары және халықаралық қатынастар

басқармасы, Топ капиталын басқару департаменті, Қазынашылық және басқа да мүдделі бөлімшелер.

13-тарау. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жүктелетін жауапкершілік

91. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану және тарату жөніндегі осы Қағидада заңнаманың талаптарына тсәйкес көрсетілген шектеулер сақталмаған жағдайда, мұндай бұзушылыққа жол берген тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған азаматтық-құқықтық, әкімшілік және басқа жауапкершілікке тартылады. Сондай-ақ Банк қызметкерлері болып табылатын инсайдерлер де Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес тәртіптік жауапкершілікке тартылуы мүмкін.

14-тарау. Қорытынды ережелер

92 Осы Қағида оны Банктің Директорлар кеңесінің бекіту туралы шешімі күшіне енген күннен бастап күшіне енеді.

93. Осы Қағида Қазақстан Республикасы және шетел мемлекеті заңнамасының талаптары өзгертілген сайын өзгертілуге және толықтырылуға жатады.

94. Осы Қағиданың талаптарын бұзу Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Банк шығарған бағалы қағаздардың шетел мемлекетінің аумағында қызметін іске асыратын қор биржасында саудаланатын бағалы қағаздар тізіміне енгізілуі мен болуына байланысты Банкке қатысты қолданылатын шетел мемлекетінің заңнамасына сәйкес жауапкершілік жүктеуге алып келеді.

95. Егер Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық талаптардың өзгеруі нәтижесінде осы Қағиданың жекелеген нормалары Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, шетелдік мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасына қайшы келсе, осы Қағидаға өзгерістер енгізбес бұрын Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, шетелдік мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасының және Қағиданың Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін бөлігін басшылыққа алу қажет.

Занды тұлғаларға арналған инсайдерлер тізімінің нысаны

инсайдерлер тізімін құрастыру/өзгерістер енгізу күні

№	Занды тұлғаның толық атауы	Занды тұлғаның мемлекеттік тіркеуінің (қайта тіркеуінің) күні мен нөмірі	Занды тұлғаның мекенжайы (орналасқан жері)	Тізімге қосудың негіздесемі	Тізімге қосу үшін негіздеме пайда болу күні мен уақыты	Тізімнен шығару күні	ИА-ға қолжетімділіктің сипаты (тұрақты/ уақытша)	Банктің инсайдерге хабарлама жіберуі туралы белгісі	Инсайдердің қолы қойылған хабарламаны алу туралы белгі және күні	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Жеке тұлғаларға арналған инсайдерлер тізімінің нысаны

инсайдерлер тізімін құрастыру/өзгерістер енгізу күні

№	Тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Туған күні	Лауазымы	Тізімге қосудың негіздесемі	Тізімге қосу үшін негіздеме пайда болу күні мен уақыты	Тізімнен шығару күні	ИА-ға қолжетімділіктің сипаты (тұрақты/ уақытша)	Банктің инсайдерге хабарлама жіберуі туралы белгісі	Инсайдердің қолы қойылған хабарламаны алу туралы белгі және күні	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Құпиялы

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ инсайдерлер тізіміне тұлғаны қосу туралы хабарлама

Хабарлама жіберілген күн:

20__ жылғы «__» _____

Сіз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алғаныңызға байланысты, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары мен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу қағидасына сәйкес Сіз Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізілдіңіз.

Инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділік тоқтатылғанда Сіз Банк инсайдерлерінің тізімінен шығарыласыз, ол жөнінде жазбаша хабарлама беріледі.

Инсайдерлік ақпарат – Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) туралы, сондай-ақ Банк және ол жүзеге асыратын қызмет туралы коммерциялық құпияны құрайтын сенімді ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға белгісіз, оны ашу Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және қызметіне ықпалын тигізуі мүмкін өзге ақпарат.

Банк инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алған тұлғаларды осындай ақпаратқа иелік етудің құқықтық салдары туралы, оның ішінде инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану немесе тарату үшін жүктелетін санкциялармен таныстыруға қажетті шараларды қолдануға міндетті.

Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға қойылатын шектеулер

Банк инсайдері бола отырып, Сіз мынадай құқықтарға ие бола алмайсыз:

- 1) инсайдерлік ақпаратты пайдалана отырып өз мүддеңізге немесе үшінші тұлғалардың мүддесіне бағалы қағаздармен мәмілелер жасасуға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;
- 3) үшінші тұлғаларға бағалы қағаздармен инсайдерлік ақпаратқа негізделген мәмілелер жасау туралы нұсқаулар беруге.

Құпиялылықты сақтау туралы міндеттеме

Сіз иелік ететін немесе келешекте иелік ететін инсайдерлік ақпарат қатаң құпиялы болып табылады және үшінші тұлғаларға ашуға жатпайды. Сіз уәкілеттігі жоқ тұлғалардың инсайдерлік ақпаратқа қолжетімдігіне жол бермеу үшін барлық қолжетімді тиімді шараларды қолдануыңыз қажет.

Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілік

Жоғарыда көрсетілген шектеулерді сақтамаған, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланған және таратқан жағдайда Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған азаматтық-құқықтық, әкімшілік және басқа жауапкершілікке тартылуыңыз, сондай-ақ Сізге қатысты, егер Банк

қызметкері болып табылсаңыз Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес тәртіптік жаза қолданылуы мүмкін.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында инсайдерлерге қатысты белгіленген шектеулерді, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жария етпеу туралы жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдайтыныңызды және инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану және тарату үшін жүктелетін санкциялармен танысқаныңызды растайсыз.

Осы хабарламаға қол қойып, қол қойылған хабарламаны Банкке осы хабарламаны алған күннен бастап 5 жұмыс күнінен кешіктірмей қайтаруды сұраймыз.

Осы хабарламаға қол қою арқылы 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау» туралы Заңына (бұдан – әрі Заң) сәйкес мен Банкке (бизнес сәйкестендіру нөмірі 940140000385) менің дербес деректерімді Банктің, «Халық» қаржы тобының құрамына кіретін ұйымдардың (Банк және оның еншілес ұйымдары), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (бизнес сәйкестендіру нөмірі 931240000220) жинауына және өңдеуіне келісімді беремін.

Дербес деректерді жинауға, өңдеуге келісім дербес деректерді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес сақтау мерзімі ішінде әрекет етеді. Дербес деректерді жинау, өңдеу Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жүзеге асырылады. Дербес деректерді жинауға, өңдеуге келісім:

дербес деректерді Банктің, оның еншілес ұйымдарының, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның бір-біріне беру;

дербес деректерді Банктің және оның еншілес ұйымдарының Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық шарттарда, Банк пен үшінші тұлғалар арасында жасалған шарттарда көзделген жағдайларда басқа үшінші тұлғаларға беру;

Банктің және оның еншілес ұйымдарының дербес деректерді өңдеу барысында оларды трансшекаралық беруді жүзеге асыру;

Банктің және оның еншілес ұйымдарының дербес деректерді жалпыға қолжетімді ақпарат көздерінде орналастыру мүмкіндігін қамтиды.

.....
(Т.А.Ә., қолы, туған күні)

.....
(Күні)

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ инсайдерлер тізімінен тұлғаны шығару
туралы хабарлама**

Хабарлама жіберілген күн:

20 ____ ж. « ____ » _____

Өзіңіздің қызметтік жағдайыңызға және еңбек міндеттеріңізге сәйкес Сіз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның (бұдан әрі – Банк) инсайдерлік ақпаратына қол жеткіздіңіз және Қазақстан Республикасы заңнамасының және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу қағидасының талаптарына сәйкес Сіз Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізілген едіңіз.

Еңбек шартының тоқтатылуына байланысты (_____ № ____ бұйрық) Сіз инсайдерлер тізімінен шығарылдыңыз.

Құпиялылықты сақтау жөнінде міндеттеме

Сіз иелік еткен инсайдерлік ақпарат қатаң құпиялы болып табылады және де ашылуға жатпайды.

Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану үшін жауапкершілік

Құпиялылық жөнінде талаптарды сақтамаған жағдайда, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланған және таратқан жағдайда, Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған азаматтық-құқықтық, әкімшілік және басқа да жауапкершілікке тартылуыңыз мүмкін.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында инсайдерлерге қатысты белгіленген шектеулерді, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жария етпеу туралы жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдайтыныңызды және инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану және тарату үшін жүктелетін санкциялармен танысқаныңызды растайсыз.

Осы хабарламаға қол қойып, қол қойылған көшірмесін осы хабарламаны алған күннен бастап 5 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруды сұраймыз.

.....
(Т.А.Ә., қолы)

.....
(Күні)

Шетел заңнамасының талаптары жөнінде PDMR үшін хабарлама

Хабарлама жіберілген күн:

20__ж. «__» _____

1. Осы арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу қағидасының талаптарына сәйкес Банктің лауазымды тұлғасы (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities) ретінде Сізге және Сізбен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты шетелдік қор биржасында Банктің бағалы қағаздарының листингісіне байланысты шетел заңнамасының талаптары, атап айтқанда Market Abuse Regulation қолданылатынын хабарлайды.

2. Шетел заңнамасының талаптарына сәйкес PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар Банктің бағалы қағаздары (UK Financial Conduct Authority) саудаланатын шетел мемлекетінің уәкілетті органына PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар өз мүддесіне сай барлық транзакциялар (операциялар)/Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен немесе деривативалармен немесе басқа да қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер туралы хабарлауға міндетті.

Күнтізбелік жылдың ішіндегі 5000 еуроға балама мөлшердегі жиынтық шекке жеткен кезде әрбір келесі мәміле/операция хабарлануы тиіс.

Осындай хабарлама транзакцияны (операцияны)/мәмілені жүргізу сәтінен бастап үш (3) жұмыс күнінен кешіктірмей FCA сайтында тиісті нысанды толтыру арқылы орындалуы тиіс:

<https://marketoversight.fca.org.uk/electronicsubmissionssystem/MaPo> PDMR Introduction

3. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекетінің уәкілетті органына хабарлаумен қатар жоғарыда көрсетілген Банктің бағалы қағаздарымен транзакциялар (операциялар)/мәмілелер туралы Банкке мәмілені/операцияны жүргізу күнінен бастап бір (1) күннен кешіктірмей хабарлауы тиіс.

4. PDMR Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен, деривативалармен немесе басқа да қаржы құралдарымен тікелей немесе жанама түрде байланысты өз мүдделеріне немесе үшінші тұлғалардың мүдделеріне сай қандай да бір транзакцияларды (операцияларды)/мәмілелерді **жабық кезеңнің ішінде** – аралық немесе жылдық қаржылық есепті жариялағанға дейін күнтізбелік 30 күн жүргізе алмайды.

5. PDMR олармен жақын байланыстағы тұлғаларға шетел мемлекетінің заңнамасының PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты талаптары және оларды сақтамау үшін жауапкершілік туралы жазбаша түрде хабарлауы тиіс.

6. PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға мыналар жатады:

- 1) жұбайы;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес асырауындағы балалар;
- 3) мәміле жасау күнінде PDMR-мен бір жылдың ішінде бірге тұратын жақын туыстар;

ата-аналар/асырап алушылар;
балалар, соның ішінде асырап алынғандар;
аға-інілері және әпке-қарындастары (туған және туған емес);
атасы мен әжесі;
немерелері;

4) Банктің PDMR-ы басқарушылық функцияларды атқаратын заңды тұлға немесе оны осындай тұлға тікелей немесе жанама түрде бақылайтын, осындай тұлғаның мүддесіне сай құрылған, немесе экономикалық мүдделері осындай тұлғаның мүдделеріне айтарлықтай сәйкес келетін, Қағиданың осы тармағының 1), 2), 3) тармақшаларында көрсетілген тұлға.

7. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекетінің талаптарын сақтау үшін жеке жауапкершілік арқалайды.

Осы хабарламаға қол қойып, оны алған күннен бастап 7 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруды сұраймыз. Қол қойылған хабарламаның көшірмесін сақтап қоюды сұраймыз.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Банктің PDMR-ға қатысты шетел заңнамасында белгілеген, жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдауды растайсыз.

PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты шетел заңнамасының талаптары және оларды сақтамау үшін жауапкершілік туралы Сізбен жақын байланыстағы тұлғаларға жазбаша түрде, 5-қосымшаның нысаны бойынша хабарлауыңызды, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау қағидасының 6-қосымшасына қол қоюды қамтамасыз етіп, қол қойылған көшірмесін Банкке қайтаруыңызды сұраймыз.

.....
(Т.А.Ә., қолы, туған күні)

.....
(Күні)

PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға арналған шетел заңнамасының талаптары жөнінде хабарлама

Хабарлама жіберілген күн:

20__ж. «__» _____

1. Осы арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу қағидасының талаптарына сәйкес Сізге Банктің лауазымды тұлғасымен (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities) жақын байланыстағы тұлға ретінде шетелдік қор биржасында Банктің бағалы қағаздарының листингісіне байланысты шетел заңнамасының талаптары, атап айтқанда Market Abuse Regulation қолданылатынын хабарлайды.

2. Шетел заңнамасының талаптарына сәйкес PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар Банктің бағалы қағаздары (UK Financial Conduct Authority) саудаланатын шетел мемлекетінің уәкілетті органына PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар өз мүддесіне сай барлық транзакциялар (операциялар)/Банктің акцияларымен және борыштық құралдарымен немесе деривативалармен немесе басқа да қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер туралы хабарлауға міндетті.

Күнтізбелік жылдың ішінде 5000 еуроға балама мөлшердегі жиынтық шекке жеткен кезде әрбір келесі мәміле/операция хабарлануы тиіс.

Осындай хабарлама транзакцияны (операцияны)/мәмілені жүргізу күнінен бастап, кідірмей, үш (3) жұмыс күнінен кешіктірмей орындалуы тиіс.

3. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекетінің уәкілетті органына хабарлаумен қатар жоғарыда көрсетілген Банктің бағалы қағаздарымен транзакциялар (операциялар)/мәмілелер туралы Банкке мәмілені/операцияны жүргізу күнінен бастап бір (1) бір күннен кешіктірмей хабарлауы тиіс.

4. PDMR олармен жақын байланыстағы тұлғаларға шетел мемлекетінің заңнамасының PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты талаптары және оларды сақтамау үшін жауапкершілік туралы жазбаша түрде хабарлауы тиіс.

5. PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға мыналар жатады:

а) жұбайы;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес асырауындағы балалар;

с) мәміле жасау күнінде PDMR-мен бір жылдың ішінде бірге тұратын жақын туыстар:

ата-аналар/асырап алушылар;

балалар, соның ішінде асырап алынғандар;

аға-інілері және әпке-қарындастары (туған және туған емес);

атасы мен әжесі;

немерелері;

d) Банктің PDMR-ы басқарушылық функцияларды атқаратын заңды тұлға немесе оны осындай тұлға тікелей немесе жанама түрде бақылайтын, осындай тұлғаның мүддесіне сай құрылған немесе экономикалық мүдделері осындай тұлғаның мүдделеріне айтарлықтай сәйкес келетін, Қағиданың осы тармағының 1), 2), 3) тармақшаларында көрсетілген тұлға.

6. PDMR және/немесе олармен жақын байланыстағы тұлғалар шетел мемлекетінің талаптарын сақтау үшін жеке жауапкершілік арқалайды.

Осы хабарламаға қол қойып, оны алған күннен бастап 5 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруды сұраймыз. Қол қойылған хабарламаның көшірмесін сақтап қоюды сұраймыз.

Осы хатқа қол қою арқылы Сіз Банктің PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғаларға қатысты шетел заңнамасында белгілеген, жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді қабылдауды растайсыз.

.....
(Т.А.Ә., қолы, туган күні)

.....
(Күні)

ҚҰПИЯЛЫ

САУАЛНАМА
PDMR үшін

I. PDMR жөнінде ақпарат

1. Т.А.Ә., туған күні: _____
2. Жеке басты куәландыратын құжат (атауы, №, берілген күні, құжатты берген орган):

3. ЖСН: _____

4. Басқа ұйымдардағы атқаратын лауазымы немесе орындайтын басқарушылық функциялары туралы ақпарат:

р/с №	Занды тұлғаның атауы	Атқаратын лауазымы, тағайындау күні	Занды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

5. Үй (тіркеу/тұрғылықты) мекенжайы: _____
6. Телефон нөмірі (ұялы), электрондық мекенжайы: _____

II. PDMR-мен жақын байланыстағы тұлғалар туралы ақпарат

1. PDMR-ның балалары, жұбайлары туралы ақпарат:

р/с №	Т.А.Ә.	Туған күні	Туыскандық дәрежесі	ЖСН	Жеке басты куәландыратын құжат (№, берілген күні, құжатты берген орган)	Тұрғылықты орны

2. Сауалнаманы толтыру күніне PDMR-мен кемінде бір жыл бірге тұрып жатқан туыстары туралы ақпарат:

р/с №	Т.А.Ә.	Туған күні	Туыскандық дәрежесі	ЖСН	Жеке басты куәландыратын құжат (№, берілген күні, құжатты берген орган)	Тұрғылықты орны

III. PDMR-мен жақын байланыстағы заңды тұлғалар туралы ақпарат

1. Сіз, резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаның (бұдан әрі – ЗТ) ірі қатысушысы немесе лауазымды тұлғасы болып табыласыз ба (ЗТ-ның жарғылық капиталындағы үлесін %-бен көрсету, ЗТ атауы, мекенжайы мен байланыс телефондары, БСН, ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі мен берілген күнін көрсету қажет)?:

р/с №	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны/қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

2. Сіздің жұбайыңыз, балаларыңыз және жақын туыстарыңыз резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаның ірі қатысушысы немесе лауазымды тұлғасы болып табыла ма (ЗТ-ның жарғылық капиталындағы үлесін %-бен көрсету, ЗТ атауы, мекенжайы мен байланыс телефондары, БСН, ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі мен берілген күнін көрсету қажет)?:

р/с №	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны/қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

3. Сіз, резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаға бақылау жүргізесіз бе (ЗТ атауы, мекенжайы мен телефондарын көрсету қажет), сондай-ақ:

р/с №	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны/қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

4. Сіздің жұбайыңыз, балаларыңыз және жақын туыстарыңыз резидент емес тұлғаларды қоса, қандай да бір заңды тұлғаға бақылау жүргізе ме (ЗТ атауы, мекенжайы мен телефондарын көрсету қажет):

р/с №	Заңды тұлғаның атауы	Дауыс беруші акциялардың саны/қатысу үлесі, %	Заңды тұлғаның орналасқан жері; байланыс телефондары	БСН	ЗТ мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі мен берілген күні

IV. Шетел заңнамасының талаптарына сәйкес PDMR Банктің бағалы қағаздарымен жүргізген транзакцияларды мониторинг жасау үшін қажет PDMR-ға тиесілі Банктің бағалы қағаздары туралы ақпарат.

1. Осы Сауалнаманы толтыру сәтіндегі жағдай бойынша Банктің акцияларына және борыштық құралдарына немесе деривативаларына немесе оларға жататын басқа да қаржы құралдарына иелік ету туралы ақпаратты көрсетіңіз:

р/с №	PDМR-ның немесе PDМR-мен жақын байланыстағы тұлғаның Т.А.Ә.	Бағалы қағаздардың түрі	ҰСН, ISIN	Саны (дана)	Сомасы, мың тенге	Бағалы қағаздарды сатып алу күні

2. Осы Сауалнаманы толтыру сәтіне дейін жылдың ішінде Банктің акцияларымен немесе басқа да бағалы қағаздарымен Сіздің мүдделеріңізге немесе балаларыңыздың және/немесе жұбайыңыздың мүдделеріне сай жүргізген операциялар туралы ақпаратты көрсетіңіз:

р/с №	PDМR-ның немесе PDМR-мен жақын байланыстағы тұлғаның Т.А.Ә.	Бағалы қағаздардың түрі, саны (дана)	ҰСН, ISIN	Мәміленің сомасы, мың тенге	Транзакция түрі	Операция жүргізу күні

Осы арқылы 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау» туралы Заңына (бұдан – әрі Заң) сәйкес осы сауалнамада көрсетілген дербес деректер, соның ішінде үшінші тұлғалардың дербес деректері Банкке ерікті түрде ұсынылады, осы ретте қандай да бір жеке және (немесе) заңды тұлғалардың құқықтары және ҚР заңнамасы талаптары бұзылмайды.

Осы арқылы Банкке (бизнес сәйкестендіру нөмірі 940140000385) осы сауалнамада көрсетілген менің дербес деректерімді Банктің, «Халық» қаржы тобының құрамына кіретін ұйымдардың (Банк және оның еншілес ұйымдары), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (бизнес сәйкестендіру нөмірі 931240000220) жинауына және өңдеуіне өз келісімді беремін, дербес деректер келесі мәліметтерді қамтиды:

- тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);
- туған күні, айы, жылы және жері;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- жеке басты куәландыратын құжат деректері;
- тұратын жері, заңды мекенжайы (тіркелген жері), жұмыс орны туралы мәліметтер;
- пошта және электронды мекенжайы, телефондарының нөмірлері;
- жақын туыстары, жұбайы, сондай-ақ туыстары туралы мәліметтер;
- өзінің, өзінің жақын туыстарының, жұбайының, жұбайының жақын туыстарының заңды тұлғалардың органдарына, заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысуы, заңды тұлғаларға қатысты бақылауы туралы мәліметтер;
- отбасының жағдайы және отбасы құрамы туралы мәліметтер (оның ішінде кәмелетке толмаған балаларының дербес деректері);

кез келген басқа дербес деректер.

Дербес деректерді жинауға, өңдеуге келісім дербес деректерді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес сақтау мерзімі ішінде әрекет етеді. Дербес деректерді жинау, өңдеу Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жүзеге асырылады.

Дербес деректерді жинауға, өңдеуге келісім:

дербес деректерді Банктің, оның еншілес ұйымдарының, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның бір-біріне беру;

дербес деректерді Банктің және оның еншілес ұйымдарының Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық шарттарда, Банк пен үшінші тұлғалар арасында жасалған шарттарда көзделген жағдайларда басқа үшінші тұлғаларға беру;

Банктің және оның еншілес ұйымдарының дербес деректерді өңдеу барысында оларды трансшекаралық беруді жүзеге асыру;

Банктің және оның еншілес ұйымдарының дербес деректерді жалпыға қолжетімді ақпарат көздерінде орналастыру мүмкіндігін қамтиды.

(қолы)

Одан бөлек, дербес деректері осы сауалнамада көрсетілген жеке тұлғалар өздерінің дербес деректері қандай түрде қолданылатыны туралы хабардар етілгенін, өздерінің дербес деректерін Банкке беруге, өздерінің дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне, өздерінің дербес деректерін ҚР нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес уәкілетті органдарға және ұйымдарға, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ға және Банктің еншілес ұйымдарына ұсынуды, сондай-ақ олардың дербес деректерін трансшекаралық беруді қоса, бірақ шектелмей, келісім бергенін растаймын.

(қолы)

Тұлға осы Сауалнамада берілген ақпараттың шынайылығы үшін заңнамада белгіленген жауапкершілікті арқалайды.

Сауалнамада көрсетілген ақпараттың дұрыстығын растау мақсатында олар туралы ақпарат ұсынылып жатқан тұлғалар бойынша мәліметтерді растайтын құжатты қоса ұсынуды сұраймыз, атап айтқанда, жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат, ЖСН, заңды тұлғаның құрылтай құжаттары, БСН (Сауалнамада олар туралы ақпарат көрсетілген барлық тұлғалар бойынша). Осындай құжаттарды ұсыну мүмкін болмаған жағдайда – ұсыну мүмкін болмағанның қысқаша негіздемесі.

Осы Сауалнамада көрсетілген мәліметтер өзгерген жағдайда, сіздер осындай өзгерістер орын алған күннен бастап жеті күннің ішінде тиісті өзгерістер туралы ақпаратты ұсынуға міндеттенесіздер.

.....
(Т.А.Ә., қолы, туған күні)

.....
(сауалнаманың толтырылған күні)

Приложение 1
к протоколу заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от 04 сентября 2023 года №39

Правила
внутреннего контроля за распоряжением и использованием
инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана»

Алматы
2023

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), а также в соответствии с международными требованиями, применимыми к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства.

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

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

4. Вопросы, не урегулированные Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, а также требованиями иностранного законодательства, применимыми к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства.

5. Контроль и ответственность за соблюдение требований Правил возлагается на подразделение, являющееся владельцем инсайдерской информации и/или ответственное за принятие мер по обеспечению требований законодательства, а также на курирующих указанные подразделения членов Правления Банка.

6. Подразделением, осуществляющим координацию деятельности подразделений в рамках Правил, является Департамент комплаенс контроля.

7. С целью обеспечения исполнения инсайдерами Банка требований законодательства Республики Казахстан, требований иностранного законодательства в отношении инсайдерской информации Банка и Правил, Правила в части распоряжения и использования инсайдерской информации размещаются на казахском, русском и английском языках на интернет-ресурсе Банка, депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи (в случае включения и нахождения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в списке данной фондовой биржи), а также могут быть предоставлены инсайдерам Банка по их запросу в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

Глава 2. Основные определения

8. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) *закрытый период* – 30 (тридцать) календарных дней до объявления (опубликования) годового или промежуточного финансового отчета Банка, который Банк обязан публиковать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или правилами фондовой биржи, на которой допущены к торгам ценные бумаги Банка;

2) *инсайдер* – лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации. Инсайдером Банка признается лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации Банка, которое определяется в соответствии с Правилами.

В случае признания Банка инсайдером по отношению к другому лицу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, иностранным законодательством работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, также признаются инсайдерами такого лица (дочерние организации Банка, сторонние организации);

3) *инсайдерская информация* – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о 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 Банка;

4) *общедоступная информация* – информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

5) *ответственные подразделения* – Департамент внутреннего аудита, Департамент финансовых рисков и портфельного анализа, Департамент рисков цифрового кредитования, Юридический департамент, Департамент правовой работы по проблемным займам и судебной защиты, Управление финансовых институтов и международных отношений, Департамент управления капиталом Группы, Казначейство, Департамент бухгалтерского учета и отчетности, Департамент маркетинга и PR, Департамент комплаенс контроля, Департамент контроллинга и бюджетирования, Департамент Канцелярии, Налоговый департамент, Департамент кредитных рисков, а также иные подразделения Банка по согласованию с Главным комплаенс-контролером;

6) *список инсайдеров*:

список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка;

список лиц (работников Банка), обладающих доступом к инсайдерской информации;

список лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.

Порядок ведения и актуализации списка инсайдеров определяется настоящими Правилами;

7) *уполномоченный орган* – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;

8) *DMP* – Disclosing Market Participant, лицо (Банк или третье лицо, выступающее от имени и в интересах Банка), раскрывающее информацию (потенциальным инвесторам) в рамках зондирования рынка;

9) *FCA* – Financial Conduct Authority, уполномоченный орган по надзору и регулированию финансовых услуг и финансовых рынков Великобритании;

10) *MSR* – Market soundings recipient, получатель информации в рамках зондирования рынка (например, потенциальный инвестор);

11) *PDMR* – *Person discharging managerial responsibilities*, лицо, осуществляющее управленческие функции. К ним относятся: члены административных, исполнительных органов и органов управления Банка либо руководители высшего звена, не являющиеся членами вышеуказанных органов, обладающие постоянным доступом к инсайдерской информации Банка и имеющие полномочия принимать управленческие решения, оказывающие влияние на Банк;

12) *UKLA* (UK Listing Authority) – Агентство по листингу Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии.

Глава 3. Инсайдерская информация

9. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:

1) финансовая отчетность Банка;

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

3) информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающая интересы держателей ценных бумаг:

- изменения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком;
- выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- участие Банка в учреждении юридического лица;
- привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка;

4) информация о корпоративных событиях Банка:

- решения, принятые общим собранием акционеров Банка;
- изменения состава органов Банка, в том числе решения об избрании/переизбрании органа управления, исполнительного органа Банка с указанием состава органа управления, исполнительного органа Банка, а также изменениях в составе органа управления, исполнительного органа Банка;
- изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
- решения, принятые Советом директоров Банка о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров Банка;
- решения, принятые Советом директоров Банка о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- решения, принятые Советом директоров Банка о выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых Банком акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;
- решения, принятые Советом директоров Банка о выпуске облигаций и производных ценных бумаг;
- решения, принятые Советом директоров Банка о заключении крупных сделок и (или) 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 решения о заключении таких сделок;
- решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов Банка;
- конвертирование ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции Банка;
- обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида;
- дробление акций;
- изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- совершение Банком крупных сделок и/или сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банк имеет заинтересованность и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и

более процентов от размера общей балансовой стоимости активов общества на дату принятия уполномоченным органом общества 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, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также при наличии иных сведений о сделке;

- решение суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка, а также о принудительной ликвидации или реорганизации дочерних и зависимых организаций Банка;

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

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

- получение 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;

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

- возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

- получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;

- изменении Банком основных видов деятельности;

- иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Банка и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка;

5) иная информация, отнесенная Банком к инсайдерской информации, а также определяемая в качестве инсайдерской в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

10. К инсайдерской информации Банка не относится:

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

2) информация, полученная из средств массовой информации;

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

11. Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и применимым иностранным законодательством.

Глава 4. Инсайдеры Банка

12. Инсайдерами Банка признаются следующие лица:

1) должностные лица и работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации на постоянной основе ввиду их функциональных обязанностей и полномочий. К ним относятся:

- члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка, Главный комплаенс-контролер, Корпоративный секретарь, Советник аппарата Совета директоров и Правления Банка, Глава риск-менеджмента, Главный юридический советник, Главный управляющий директор по IT инновациям, Финансовый директор, руководители, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью ответственных подразделений, секретарь Совета директоров, секретарь Правления, офис-менеджеры и секретари-референты членов Правления и Совета директоров, директор Департамента Канцелярии, члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, члены Комитета по финансам Банка, а также члены иных комитетов Банка по согласованию с Главным комплаенс-контролером;

- соответствующие работники ответственных подразделений, имеющие доступ к инсайдерской информации.

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми в течение срока действия трудового договора, заключенного ими с Банком;

2) работники Банка, не указанные в подпункте 1) настоящего пункта Правил, имеющие доступ к инсайдерской информации временно, ввиду их участия в соответствующем проекте.

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили;

3) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 (десятью) 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, работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, 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 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 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 Правил, подлежащие исключению из списка инсайдеров в силу расторжения трудового договора, обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении известной им инсайдерской информации и требования пункта 43 Правил в течение 5 (пяти) лет после расторжения трудового договора.

Глава 5. Ведение списка инсайдеров Банка

14. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации о Банке и выпущенных (представленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банк ведет и поддерживает в актуальном состоянии список лиц, указанных в подпунктах 1) – 5) и 8) пункта 12 Правил, по форме согласно приложению 1 к Правилам (далее – список инсайдеров Банка).

15. Банк уведомляет инсайдеров Банка о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), о требованиях Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и Правил в части

распоряжения и использования инсайдерской информации посредством направления инсайдерам соответствующего уведомления по форме согласно приложениям 2, 3 к настоящим Правилам (далее – уведомление).

Уведомление на английском языке для инсайдеров Банка – международных финансовых институтов или иных международных организаций, осуществляющих консалтинговые услуги Банку, по согласованию с Главным комплаенс-контролером могут направляться по форме, предоставленной такими организациями, или в иной произвольной форме с учетом требований законодательства Республики Казахстан и иностранного законодательства.

16. В случае получения постоянными инсайдерами Банка доступа к иной категории инсайдерской информации (в том числе инсайдерской информации дочерних организаций или сторонних организаций) повторное направление уведомления постоянным инсайдерам о включении/исключении их в список инсайдеров не требуется.

17. В случае получения временными инсайдерами Банка доступа к иной категории инсайдерской информации (в том числе инсайдерской информации дочерних организаций или сторонних организаций) по определенным проектам временным инсайдерам повторно направляется уведомление о включении/исключении их в список инсайдеров по соответствующему проекту. В уведомлении в обязательном порядке указывается наименование проекта.

Направление уведомления об исключении работников Банка, работников дочерних организаций Банка из списка инсайдеров Банка в связи с завершением проекта не требуется.

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

19. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 16 Правил, передается Департаментом комплаенс контроля непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров/исключенному из списка инсайдеров, или направляется на известный адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка).

20. Доступ к списку инсайдеров в Банке имеют: члены Совета директоров, Председатель Правления, Главный комплаенс-контролер, Глава риск-менеджмента, ответственные работники Департамента управления капиталом Группы, иные подразделения/лица по согласованию с Главным комплаенс-контролером.

21. Список инсайдеров хранится в Департаменте комплаенс контроля и может предоставляться ответственным подразделениям Банка по их письменному запросу для дальнейшего его предоставления фондовым биржам.

22. Банк обязан предоставлять список инсайдеров уполномоченному органу по его письменному требованию в сроки, указанные в требовании.

23. Список инсайдеров Банка, предоставляемый уполномоченному органу, должен содержать следующую информацию о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка:

- 1) фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, дата его рождения;
- 2) наименование юридического лица, его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 3) основание включения лица в список инсайдеров, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера;
- 4) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров;
- 5) дата исключения из списка инсайдеров.

24. Список инсайдеров Банка также содержит информацию о характере доступа к инсайдерской информации (постоянный или временный), о направлении уведомления Банком

инсайдеру и о получении Банком подписанного инсайдером уведомления, содержащего обязательство о неразглашении инсайдерской информации.

25. Во исполнение требований, применимых к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, эмитированных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на Лондонской фондовой бирже, список инсайдеров предоставляется уполномоченному органу иностранного государства Управлением финансовых институтов и международных отношений в течение 3 (трех) дней с даты получения запроса.

Департамент комплаенс контроля направляет Управлению финансовых институтов и международных отношений по его запросу список инсайдеров Банка на английском языке в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения такого запроса.

26. Сведения о лицах, исключенных из списка инсайдеров Банка, хранятся в течение 5 (пяти) лет с даты их исключения из списка инсайдеров.

27. Инсайдеры Банка, указанные в подпунктах 3) – 5), 8) пункта 12 Правил, обязаны предоставлять Банку список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса от Банка либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения в него изменений в случае актуализации.

28. Во исполнение пунктов 14 и 44 Правил при установлении гражданско-правовых отношений (заключении сделок, договоров) с лицами, которым в рамках устанавливаемых правоотношений предусматривается раскрытие инсайдерской информации Банка, в договоре, заключаемом с указанными лицами, могут быть предусмотрены обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка в силу служебного положения и трудовых обязанностей), уведомлении работников, включенных ими в свой список инсайдеров о включении/исключении из списка, об ответственности за разглашение и/или неправомерное использование инсайдерской информации, а также обязательство предоставить копию своего списка инсайдеров Банку в порядке и сроки, установленные Правилами.

29. В целях включения в список инсайдеров Банка (исключения из списка) лиц, указанных в подпунктах 2) и 4) пункта 12 Правил, и соблюдения процедур, установленных в отношении инсайдеров Банка, руководитель подразделения, работники которого подлежат включению в список инсайдеров Банка, либо руководитель подразделения, ответственного за установление гражданско-правовых отношений с лицами, указанными в подпункте 4) пункта 12 настоящих Правил, обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа либо незамедлительно с момента получения указанными лицами доступа к инсайдерской информации Банка направить служебную записку с соответствующим обоснованием в Департамент комплаенс контроля о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров Банка.

Окончательное решение о необходимости включения/исключения таких работников в список инсайдеров может быть принято Главным комплаенс-контролером.

30. Решение о включении иных лиц в список инсайдеров (исключении из списка) с характером доступа «постоянный», помимо указанных в подпункте 1) пункта 12 настоящих Правил, принимается Главным комплаенс-контролером на основании ходатайства в виде служебной записки от соответствующего подразделения.

31. В целях своевременного внесения изменений в список инсайдеров Департамент управления персоналом информирует Департамента комплаенс контроля об увольнении, переводе работников Банка на ежедневной основе.

На основании сведений, предоставляемых Департаментом управления персоналом, соответствующие изменения вносятся в список инсайдеров по мере возникновения изменений (включение/исключение лиц из списка инсайдеров в связи с приемом/увольнением, прекращением доступа к инсайдерской информации; изменение должности в связи с переводом и т.д.).

32. Мониторинг списка инсайдеров осуществляется ответственным лицом Департамента комплаенс контроля на ежемесячной основе. При формировании списка ответственным лицом

проверяется содержание списка на предмет актуальности и корректности отраженной в нем информации: Ф.И.О. лиц, включенных в список инсайдеров, дата рождения, наименование должности, изменения в списке инсайдеров и т.д. Изменения в списке инсайдеров (список исключенных и/или включенных лиц) оформляются отдельной таблицей и предоставляются директору Департамента комплаенс контроля вместе со списком инсайдеров на первое число каждого месяца, следующего за отчетным.

Глава 6. Требования к PDMR

33. PDMR и лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять FCA, а также Банк о каждой транзакции (операции)/сделке, осуществляемой в своих интересах, с акциями и долговыми инструментами Банка, деривативами или другими финансовыми инструментами, относящимися к ним.

Уведомление FCA должно осуществляться PDMR и лицами, близко с ними связанными, незамедлительно, не позднее трех рабочих дней с даты совершения транзакции/сделки.

Уведомление Банка должно осуществляться PDMR и лицами, близко с ними связанными, не позднее одного рабочего дня с даты совершения транзакции (операции)/сделки.

Уведомлению подлежит каждая последующая транзакция (операция)/сделка PDMR и лица, близко с ними связанного, при достижении общего порога в размере, эквивалентном 5000 евро в течение календарного года. Сумма транзакции (операции)/сделки определяется исходя из официального курса валют на день совершения транзакции (операции)/сделки.

Уведомление осуществляется непосредственно PDMR и лицами, близко с ними связанными, на сайте FCA:

https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssubmissionsystem/MaPo_PDMR_Introduction

34. К PDMR относятся:

- 1) члены Совета директоров Банка;
- 2) члены Правления Банка;
- 3) Глава риск-менеджмента;
- 4) Главный комплаенс-контролер Банка;
- 5) Главный юридический советник Банка;
- 6) главный бухгалтер Банка.

35. К лицам, близко связанным с PDMR, относятся:

- 1) супруг (-а);
- 2) дети, находящиеся на иждивении, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) близкие родственники, совместно проживающие с PDMR в течение одного года на дату совершения сделки:

- родители/усыновители (удочерители);
- дети, в том числе усыновленные (удочеренные);
- братья и сестры (полнородные и неполнородные);
- дедушка и бабушка;
- внуки;

4) юридическое лицо, в котором PDMR Банка, или лицо, указанное в подпунктах 1), 2), 3) настоящего пункта Правил, осуществляет управленческие функции, которое прямо или косвенно контролируется таким лицом, которое учреждено в интересах такого лица или экономические интересы которого существенно совпадают с интересами такого лица.

36. Банк обязан вести списки PDMR и лиц, близко с ними связанных.

37. Департамент комплаенс контроля один раз в год обязан в письменном виде информировать PDMR о необходимости соблюдения требований иностранного законодательства в отношении инсайдерской информации и последствиях их несоблюдения (приложение 4 к Правилам).

Подразделением, ответственным за ведение списка PDMR и лиц, близко с ними связанных, и уведомление PDMR о требованиях законодательства, является Департамента комплаенс контроля.

38. PDMR, в свою очередь, в письменном виде должны уведомлять лиц, близко с ними связанных, о необходимости соблюдения требований иностранного законодательства в отношении инсайдерской информации и последствиях их несоблюдения (приложение 5 к Правилам).

39. В целях ведения списка PDMR, а также мониторинга транзакций/сделок PDMR и лиц, близко с ними связанных, с ценными бумагами Банка с целью обеспечения соблюдения требований законодательства Департамент комплаенс контроля направляет PDMR Анкету для предоставления сведений о PDMR и лицах, близко связанных с PDMR, согласно приложению 6 к Правилам. Анкета PDMR обновляется один раз в год в сроки, установленные Главным комплаенс-контролером.

40. Список PDMR включает персональные данные PDMR и лиц, близко с ними связанных (Ф.И.О., дату рождения, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, ИИН физического лица; наименование юридического лица, дату регистрации такого юридического лица, БИН), полученные из анкетных данных указанных лиц, а также из иных открытых публичных источников информации, а также по необходимости иные сведения. PDMR, получившее Анкету, обязано в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения Анкеты с соответствующим сопроводительным письмом от Департамента комплаенс контроля заполнить Анкету и направить в запечатанном конверте с грифом «Конфиденциально» в Департамент комплаенс контроля.

41. В случае изменения данных, указанных в Анкете, лицо обязано в течение 7 (семи) календарных дней со дня наступления изменений уведомить Департамент комплаенс контроля о таких изменениях.

42. PDMR не может осуществлять какие-либо транзакции (операции)/сделки в своих интересах или интересах третьих лиц, прямо или косвенно, с акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимся к ним в течение закрытого периода.

Глава 7. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации

43. Инсайдеры не вправе:

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 законодательством Республики Казахстан и иностранным законодательством;

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

44. Инсайдеры, указанные в подпунктах 3) – 5), 8) пункта 12 Правил, обязаны:

1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;

2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан, иностранного законодательства и Правил в части запрета на использование инсайдерской информации;

3) информировать Банк о своих работах, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами.

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

46. При возникновении угрозы, или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

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

47. Руководители ответственных подразделений Банка, работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к инсайдерской информации со стороны иных работников Банка, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей, а также третьих лиц.

48. Руководители ответственных подразделений Банка предоставляют по запросу Департамента комплаенс контроля список работников своего подразделения, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, дочерних организаций или сторонних организаций и подлежащих включению в список инсайдеров, в течение одного рабочего дня со дня получения такого запроса.

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

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

50. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации решением уполномоченного органа или руководящего работника Банка проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта.

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

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

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

Глава 9. Порядок раскрытия инсайдерской информации

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

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 внутреннего контроля эмитента.

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 внутреннего контроля эмитента.

55. Инсайдерская информация, не входящая в перечень информации и документов, подлежащих раскрытию Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 102 Закона на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, либо не относящаяся к информации, в отношении которой

законодательными актами Республики Казахстан не установлены порядок и сроки ее раскрытия, раскрывается в порядке и сроки, определенные правилами внутреннего контроля эмитента.

56. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Банка – www.halykbank.kz, интернет-ресурсах организатора торгов и депозитария финансовой отчетности (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) настоящими Правилами) на казахском и русском языках в открытом доступе для всех заинтересованных лиц.

Раскрытие инсайдерской информации на интернет-ресурсе Банка осуществляется также на английском языке.

Инсайдерская информация Банка, опубликованная на интернет-ресурсе Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц в течение 5 (пяти) лет с даты опубликования.

Раскрытие инсайдерской информации на иностранных фондовых биржах осуществляется на английском языке.

При включении ценных бумаг Банка в список организатора торгов Банк обеспечивает 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 организатора торгов.

57. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, указанная в подпункте 3) пункта 9 Правил, размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – депозитарий финансовой отчетности) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения таких изменений в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

58. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка, указанная в подпункте 4) пункта 9 Правил, размещается на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи в течение 3 (трех) рабочих дней после даты ее возникновения.

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

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

60. При обращении ценных бумаг, включенных в список организатора торгов, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, инсайдерская информация подлежит раскрытию путем направления сообщения, предполагающее раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка.

61. Раскрытие инсайдерской информации в соответствии с требованиями Лондонской фондовой биржи и UKLA осуществляется Управлением финансовых институтов и международных отношений.

Раскрытие инсайдерской информации на фондовой бирже, действующей на территории Республики Казахстан, осуществляется Департаментом управления капиталом Группы.

Руководители иных подразделений, владеющих инсайдерской информацией, ответственных за ее раскрытие, информируют Управление финансовых институтов и международных отношений или Департамент управления капиталом Группы посредством направления служебной записки или

в ином порядке, установленном внутренними документами Банка, о необходимости раскрытия инсайдерской информации на соответствующем ресурсе.

62. Банк принимает разумные меры для обеспечения одновременного раскрытия инсайдерской информации во всех юрисдикциях, где его финансовые инструменты допущены к торгам на организованном рынке ценных бумаг либо включены в официальный список фондовой биржи, если это предусмотрено листинговыми требованиями фондовых бирж в соответствующих юрисдикциях.

63. По письменному требованию уполномоченного органа возможно предоставление списка инсайдеров Банка в сроки, указанные в требовании, с раскрытием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, включая сведения о (об):

- 1) фамилии, имени, отчестве (при наличии) - физического лица, дате его рождения;
- 2) наименовании юридического лица, его месте нахождения, реквизитах документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 3) основании включения в список инсайдеров;
- 4) дате возникновения основания для включения в список инсайдеров Банка;
- 5) дате исключения из списка инсайдеров Банка.

Глава 10. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации Банка

64. В качестве эмитента ценных бумаг, допущенных к обращению на иностранной фондовой бирже, в случаях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, Банк может под свою ответственность отсрочить раскрытие инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями иностранного законодательства при условии, что:

- 1) незамедлительное раскрытие такой информации повлечет ущерб законным интересам Банка;
- 2) такая отсрочка не введет общественность/инвесторов в заблуждение относительно финансового состояния Банка;
- 3) Банк способен обеспечить конфиденциальность данной информации.

В случае утраты конфиденциальности инсайдерская информация, если имела место отсрочка раскрытия информации, должна быть незамедлительно раскрыта.

65. Решение об отсрочке раскрытия инсайдерской информации может иметь место в случае, если незамедлительное раскрытие такой информации может повлечь существенный ущерб законным интересам Банка. Например, отсрочка раскрытия инсайдерской информации с целью защиты законных интересов Банка возможна в ходе проведения переговоров (в том числе, но не ограничиваясь, переговоров, направленных на сохранение стабильного финансового положения Банка), когда публичное раскрытие такой информации может оказать негативное влияние на результат или ход проведения таких переговоров.

66. Подразделениями, ответственными за инициирование отсрочки раскрытия информации и соблюдение процедур отсрочки, указанных в настоящей главе, могут быть: Департамент управления капиталом Группы, Управление финансовых институтов и международных отношений, Казначейство, Департамент бухгалтерского учета и отчетности и другие подразделения.

67. Решение об отсрочке или отмене отсрочки раскрытия инсайдерской информации принимается членом Правления Банка, курирующим подразделение – владельца инсайдерской информации, инициирующее отсрочку раскрытия информации. При необходимости решение об отсрочке может быть согласовано с Председателем Правления Банка, а в исключительных случаях решение об отсрочке раскрытия информации или ее отмене может быть принято Правлением Банка.

68. В случае отсрочки раскрытия инсайдерской информации Банк в лице ответственного подразделения – владельца инсайдерской информации, инициирующего отсрочку, обязан вести документацию на русском и английском языках, которая должна содержать:

- 1) дату и время, когда возникла инсайдерская информация, когда было принято решение об отсрочке, когда такая информация предположительно будет раскрыта;

2) информацию о лице, ответственном за принятие решения об отсрочке/раскрытии информации, обеспечение постоянного мониторинга условий для отсрочки раскрытия, принятие решения о публичном раскрытии инсайдерской информации, предоставление информации об отсрочке уполномоченному органу;

3) подтверждение соблюдения условий для отсрочки информации и любых изменений в течение периода, когда раскрытие информации было задержано, мероприятия, принятые по ограничению доступа к инсайдерской информации, а также меры, принятые при утрате конфиденциальности.

69. В случае, когда имела место отсрочка раскрытия инсайдерской информации в соответствии с настоящей главой, Банк в лице ответственного подразделения – владельца инсайдерской информации, инициировавшего отсрочку, обязан незамедлительно после раскрытия информации уведомить уполномоченный орган иностранного государства о том, что раскрытие инсайдерской информации было отсрочено, и предоставить письменные разъяснения о соблюдении условий отсрочки, а также одновременно уведомить Департамент комплаенс контроля об имевшей место отсрочке информации и предоставить копию уведомления уполномоченного органа иностранного государства и документы, подтверждающие факт исполнения требований настоящей главы.

Уведомление ответственным подразделением уполномоченного органа иностранного государства об отсрочке информации осуществляется онлайн на сайте такого уполномоченного органа по установленной форме (https://marketoversight.fca.org.uk/electronicsubmissionssystem/mapo_ddii_notification).

70. Небольшая отсрочка раскрытия инсайдерской информации допускается для выяснения обстоятельств в тех случаях, когда Банк столкнулся с каким-либо неожиданным значительным событием, если такая отсрочка раскрытия инсайдерской информации не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

71. При появлении в средствах массовой информации публикаций и сведений, основанных на информации, составляющей инсайдерскую информацию, и являющихся в значительной степени достоверными, Банк оценивает необходимость отмены отсрочки раскрытия такой информации в порядке, предусмотренном Правилами.

Глава 11. Порядок взаимодействия Банка с лицами, в отношении которых Банк признается инсайдером

72. Банк признается инсайдером в отношении:

1) лица, доступом к инсайдерской информации которого Банк обладает в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 (десятью), или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале);

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

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

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

75. В случае признания Банка инсайдером по основаниям, предусмотренным в пункте 72 настоящих Правил, ответственность за направление Банку уведомления о признании его инсайдером и включении в список инсайдеров несут лица, указанные в пункте 72 Правил. Банк не несет ответственности за разглашение информации, которая может быть признана инсайдерской, в случае если Банком не получено уведомление о включении его в список инсайдеров лица, в отношении которого Банк признается инсайдером.

76. На Банк и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным в пунктах 72, 73 Правил, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информацией лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.

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

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 Банк признан инсайдером;

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

78. Для целей подпунктов 2), 3) пункта 77 настоящих Правил Банк вправе запрашивать у лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

79. Список работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 72 Правил, ведется Департаментом комплаенс контроля.

Уведомление работников, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 72 Правил, осуществляется путем направления соответствующей служебной записки.

80. Департамент управления капиталом Группы для целей пункта 77 настоящих Правил обязан направлять в Департамент комплаенс контроля информацию о работах Банка, являющихся инсайдерами лиц, указанных в подпункте 1) пункта 72 настоящих Правил. Информация актуализируется Департаментом управления капиталом Группы и направляется в Департамент комплаенс контроля по мере актуализации или по запросу Департамента комплаенс контроля.

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

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

82. Департамент комплаенс контроля вправе запрашивать у ответственных подразделений соответствующие договоры, списки работников, являющихся инсайдерами в рамках договоров, а также иную информацию для целей пункта 77 настоящих Правил. Запрашиваемая информация представляется ответственными подразделениями Департаменту комплаенс контроля не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса.

83. Исключение работников Банка из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, осуществляется в случае получения Банком уведомления об исключении Банка из списка инсайдеров либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Банк признан инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны уведомить Департамент комплаенс контроля. Исключение работников Банка из списка инсайдеров указанных лиц в случае увольнения/перемещения работников Банка осуществляется на основании соответствующей служебной записки, направляемой ответственным подразделением в Департамент комплаенс контроля в течение 1 (одного) рабочего дня со дня увольнения/перемещения работника.

Глава 12. Зондирование рынка

84. В случае заключения сделки, условия которой могут являться инсайдерской информацией, или при намерении заключения такой сделки Банк его акционеры или лица, действующие от имени и по поручению Банка, могут осуществлять зондирование рынка.

Зондирование рынка подразумевает предоставление информации одному или нескольким потенциальным инвесторам до раскрытия информации о сделке в целях оценки интереса потенциального инвестора.

Зондирование рынка возможно в следующих случаях: продажи акций Банка, продажи дочерних организаций Банка, выпуска долговых ценных бумаг, продажи кредитов или материальных активов в размере более 25 % от капитала и др.

85. Банк должен получить согласие MSR – потенциального инвестора на получение инсайдерской информации и уведомить его о необходимости соблюдения конфиденциальности в отношении инсайдерской информации, а также о запрете использования такой информации для покупки/продажи финансовых инструментов, прямо или косвенно, в личных целях или в пользу третьего лица.

86. Банк до осуществления зондирования рынка должен проанализировать, повлечет ли зондирование рынка раскрытие информации, а также в письменном виде фиксировать соответствующие выводы.

87. Для обеспечения соблюдения требований законодательства в отношении инсайдерской информации и обеспечения ее конфиденциальности Банк должен осуществлять следующие процедуры в отношении зондирования рынка:

- обеспечивать единообразие информации, раскрываемой при зондировании рынка в рамках одной сделки;
- координировать свои действия с консультантами, чтобы обеспечить единообразие предоставляемой информации. Все консультанты должны действовать согласно одному плану раскрытия информации для каждого MSR;
- записывать телефонные переговоры или составлять письменный протокол переговоров и согласовывать такую запись с MSR в течение 5 рабочих дней;
- хранить записи телефонных переговоров или письменных протоколов в течение 5 лет с момента проведения таких переговоров.

88. Соответствующая документация может быть представлена FCA по его запросу.

89. В случае если Банк выступает в качестве потенциального инвестора, он должен проводить следующие мероприятия в отношении зондирования рынка:

- назначить лиц, ответственных за получение инсайдерской информации в рамках зондирования рынка;
- вести список лиц, в распоряжении которых находится информация, получаемая в ходе зондирования рынка;
- уведомить работников Банка, дочерних организаций Банка, ответственных за получение инсайдерской информации в рамках зондирования рынка, о запрете использования данной информации в целях манипулирования рынком;
- контролировать и управлять потоком получаемой инсайдерской информации в целях соблюдения ее конфиденциальности;
- вести собственный анализ и фиксировать информацию, получаемую при зондировании рынка, даже если эмитент определил, что данная информация не является инсайдерской.

90. Процедуры по зондированию рынка осуществляются соответствующим подразделением, выступающим от имени Банка в переговорах с третьими сторонами (MSR) и/или являющимся владельцем инсайдерской информации. Такими подразделениями могут быть: Управление финансовых институтов и международных отношений, Департамент управления капиталом Группы, Казначейство и другие заинтересованные подразделения.

Глава 13. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

91. В случае несоблюдения ограничений, указанных в настоящих Правилах в соответствии с требованиями законодательства, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Глава 14. Заключительные положения

92. Настоящие Правила вводятся в действие со дня введения в действие решения Совета директоров Банка об их утверждении.

93. Настоящие Правила подлежат изменению и дополнению по мере изменения требований законодательства Республики Казахстан и иностранного законодательства.

94. Нарушение требований настоящих Правил влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также законодательством иностранного государства, применимым к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории такого иностранного государства.

95. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, международных требований, отдельные нормы настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Казахстан, применимым законодательством иностранных государств, то до момента внесения изменений в настоящие Правила необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан, применимым законодательством иностранных государств и Правилами в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
в АО «Народный Банк Казахстана»

Форма списка инсайдеров для юридических лиц

дата составления списка инсайдеров/внесения изменений

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос. регистрации (перерегистрации), юридического лица	Адрес юридического лица (место его нахождения)	Основание включения в список	Дата и время возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к ИИ (постоянный/временный)	Отметка и дата о направлении Банком уведомления инсайдеру	Отметка и дата о получении 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

№	Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица	Дата рождения	Должность	Основание включения в список	Дата и время возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к ИИ (постоянный/временный)	Отметка и дата о направлении Банком уведомления инсайдеру	Отметка и дата о получении подписанного инсайдером уведомления	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Конфиденциально

**Уведомление о включении лица в список инсайдеров АО «Народный Банк
Казахстана»**

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

Ввиду того, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), Вы включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана».

При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы будете исключены из списка инсайдеров Банка, о чем будете письменно проинформированы.

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, 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 Банка.

Банк обязан предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Ограничения на использование инсайдерской информации

Являясь инсайдером Банка, Вы не вправе:

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

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, которой Вы обладаете или будете обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Вами должны быть предприняты все доступные эффективные меры по ограничению доступа неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если вы являетесь работником Банка, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

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

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

Подписанием настоящего уведомления в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) я предоставляю Банку свое согласие на сбор и обработку Банком (бизнес-идентификационный номер 940140000385), организациями, входящими в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации), АО «Казахстанская фондовая биржа» (бизнес-идентификационный номер 931240000220).

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 Банком, его дочерними организациями, АО «Казахстанская фондовая биржа» персональных данных друг другу;

передачи Банком и его дочерними организациями персональных данных иным третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, международными договорами, договорами, заключенными Банком с третьими лицами;

осуществления Банком и его дочерними организациями трансграничной передачи персональных данных в процессе их обработки;

распространения Банком и его дочерними организациями персональных данных в общедоступных источниках.

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

.....
(Дата)

**Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров
АО «Народный Банк Казахстана»**

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

В силу своего служебного положения и трудовых обязанностей Вы имели доступ к инсайдерской информации АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и были включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана».

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

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

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

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

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

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

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

.....
(Ф.И.О., подпись)

.....
(Дата)

Уведомление для PDMR о требованиях иностранного законодательства

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

6. Настоящим АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» уведомляет Вас, что к Вам, как к должностному лицу Банка (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities), и лицам, близко связанным с Вами, применяются требования иностранного законодательства, а именно Market Abuse Regulation, в связи с листингом ценных бумаг Банка на иностранной фондовой бирже.

7. В соответствии с требованиями иностранного законодательства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять уполномоченный орган иностранного государства, на фондовой бирже которого торгуются ценные бумаги Банка (UK Financial Conduct Authority), обо всех транзакциях (операциях)/сделках с акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимся к ним, осуществляемых PDMR и/или лицами, близко с ними связанными, в своих интересах.

Уведомлению подлежит каждая последующая сделка/операция при достижении общего порога в размере, эквивалентном 5000 евро в течение календарного года.

Такое уведомление должно осуществляться не позднее трех (3) рабочих дней с момента совершения транзакции (операции)/сделки посредством заполнения соответствующей формы на сайте FCA:

<https://marketoversight.fca.org.uk/electronicsubmissionssystem/MaPo> PDMR Introduction

8. Наряду с уполномоченным органом иностранного государства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять Банк об указанных выше транзакциях (операциях)/сделках с ценными бумагами Банка не позднее одного (1) рабочего дня со дня совершения сделки/операции.

9. PDMR не может осуществлять какие-либо транзакции (операции)/сделки в своих интересах или интересах третьих лиц, прямо или косвенно связанные с акциями и долговыми инструментами Банка, деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимися к ним, **в течение закрытого периода** – 30 календарных дней до объявления (опубликования) промежуточного или годового финансового отчета.

10. PDMR обязаны в письменном виде уведомлять лиц, близко с ними связанных, о требованиях иностранного законодательства в отношении лиц, близко с связанными с PDMR, и ответственности за их несоблюдение.

11. Лицами, близко связанными с PDMR, являются:

а) супруг/супруга;

б) дети, находящиеся на иждивении, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

с) близкие родственники, совместно проживающие с PDMR в течение одного года на дату совершения сделки:

родители/усыновители (удочерители);

дети, в том числе усыновленные (удочеренные);

братья и сестры (полнородные и неполнородные);

дедушка и бабушка;

внуки;

д) юридическое лицо, в котором управленческие функции осуществляет PDMR Банка, или лицо, указанное в пунктах а), б), с); которое прямо или косвенно контролируется таким лицом, которое учреждено в интересах такого лица, или экономические интересы которого существенно совпадают с интересами такого лица.

7. PDMR и лица, близко с ними связанные, несут личную ответственность за соблюдение требований иностранного законодательства.

Просим подписать настоящее уведомление и вернуть его в Банк не позднее 7 рабочих дней с даты его получения. Просим сохранить копию подписанного уведомления.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных обязательств, установленных иностранным законодательством в отношении PDMR Банка.

Просим в письменном виде, по форме приложения 5, уведомить лиц, близко с Вами связанных, о требованиях иностранного законодательства в отношении лиц, близко связанных с PDMR, и ответственности за их несоблюдение, а также обеспечить подписание приложения 6 к Правилам внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» и вернуть его подписанную копию в Банк.

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

.....
(Дата)

Уведомление для лиц, близко связанных с PDMR, о требованиях иностранного законодательства

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

5. Настоящим АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «Народный Банк Казахстана» уведомляет Вас, что к Вам, как к лицу, близко связанному с должностным лицом Банка (PDMR, *Person Discharging Managerial Responsibilities*), применяются требования иностранного законодательства, а именно Market Abuse Regulation, в связи с листингом ценных бумаг Банка на иностранной фондовой бирже.

6. В соответствии с требованиями иностранного законодательства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять уполномоченный орган иностранного государства, на фондовой бирже которого торгуются ценные бумаги Банка (UK Financial Conduct Authority), о всех транзакциях (операциях)/сделках с акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимся к ним, осуществляемых PDMR и/или лицами, близко с ними связанными, в своих интересах.

Уведомлению подлежит каждая последующая транзакция (операция)/сделка при достижении общего порога в размере, эквивалентном 5000 евро, в течение календарного года.

Такое уведомление должно осуществляться незамедлительно, не позднее трех (3) рабочих дней с даты совершения сделки/операции.

7. Наряду с уполномоченным органом иностранного государства PDMR и/или лица, близко с ними связанные, обязаны уведомлять Банк об указанных выше транзакциях/сделках с ценными бумагами Банка не позднее одного (1) рабочего дня со дня совершения сделки/операции.

8. PDMR обязаны в письменном виде уведомлять лиц, близко с ними связанных, о требованиях иностранного законодательства в отношении лиц, близко с ними связанных с PDMR, и ответственности за их несоблюдение.

9. Лицами, близко связанными с PDMR, являются:

- а) супруг/супруга;
- б) дети, находящиеся на иждивении, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- в) близкие родственники, совместно проживающие с PDMR в течение одного года на дату совершения сделки:
 - родители/усыновители (удочерители);
 - дети, в том числе усыновленные (удочеренные);
 - братья и сестры (полнородные и неполнородные);
 - дедушка и бабушка;
 - внуки;

d) юридическое лицо, в котором PDMR Банка или лицо, указанное в пунктах а), б), с) осуществляет управленческие функции, которое прямо или косвенно контролируется таким лицом, которое учреждено в интересах такого лица, или экономические интересы которого существенно совпадают с интересами такого лица.

6. PDMR и лица, близко с ними связанные, несут личную ответственность за соблюдение требований иностранного законодательства.

Просим подписать настоящее уведомление и вернуть его в Банк не позднее 5 рабочих дней с даты его получения. Просим сохранить копию подписанного уведомления.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных обязательств, установленных законодательством в отношении лиц, близко связанных с PDMR Банка.

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

.....
(Дата)

Приложение 6
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
в АО «Народный Банк Казахстана»

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

А Н К Е Т А
для PDMR

II. Информация о PDMR

1. Ф.И.О., дата рождения:

2. Документ, удостоверяющий личность (наименование, №, дата выдачи, орган, выдавший документ):

3. ИИН:

4. Информация о занимаемой должности или управленческих функциях, осуществляемых в иных организациях:

№ п/п	Наименование юридического лица	Занимаемая должность, дата назначения	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

5. Домашний адрес (регистрации/проживания):

6. Номер телефона (мобильный), электронный адрес:

II. Информация о лицах, близко связанных с PDMR

2. Информация о детях, супругах PDMR:

№ пп	Ф.И.О.	Дата рождения	Степень родства	ИИН	Документ, удостоверяющий личность (№, дата выдачи, орган, выдавший документ)	Место проживания

2. Информация о родственниках, проживающих вместе с PDMR не менее одного года на дату заполнения Анкеты:

№ пп	Ф.И.О.	Дата рождения	Степень родства	ИИН	Документ, удостоверяющий личность (№, дата выдачи, орган выдавший документ)	Место проживания

III. Информация о юридических лицах, близко связанных с PDMR

1. Являетесь ли Вы крупным участником либо должностным лицом какого-либо юридического лица (далее – ЮЛ), включая нерезидентов (указать долю в уставном капитале ЮЛ в %, а также наименование, адрес и контактные телефоны, БИН, номер и дату выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ):

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

2. Является ли Ваш супруг/супруга, дети и близкие родственники крупным участником либо должностным лицом какого-либо юридического лица (ЮЛ), включая нерезидентов (указать долю в уставном капитале ЮЛ в %, а также наименование, адрес и контактные телефоны, БИН, номер и дату выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ):

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

5. Осуществляете ли Вы контроль над каким-либо юридическим лицом, включая нерезидентов (необходимо указать наименование, адрес и контактные телефоны ЮЛ), а также:

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

6. Осуществляют ли Ваши супруг/супруга, дети и иные близкие родственники контроль над каким-либо юридическим лицом, включая нерезидентов (необходимо указать наименование, адрес и контактные телефоны ЮЛ):

№ п/п	Наименование юридического лица	Кол-во голосующих акций/доля участия, %	Место нахождения юридического лица; контактные телефоны	БИН	Номер и дата выдачи свидетельства (справки) о государственной (пере-) регистрации ЮЛ

IV. Информация о ценных бумагах Банка, принадлежащих PDMR, необходимая для мониторинга транзакций PDMR с ценными бумагами Банка в соответствии с требованиями иностранного законодательства.

3. Укажите, пожалуйста, информацию о владении акциями и долговыми инструментами Банка, или деривативами, или другими финансовыми инструментами, относящимися к ним, на момент заполнения настоящей Анкеты:

№ п/п	Ф.И.О. PDMR или лица, близко связанного с PDMR	Вид ценных бумаг	НИН, ISIN	Кол-во (шт.)	Сумма, тыс.тенге	Дата приобретения ценных бумаг

4. Укажите, пожалуйста, информацию о совершении операций с акциями или иными ценными бумагами Банка, совершенными в Ваших интересах или интересах ваших детей и/или супруга/супруги в течение года до момента заполнения настоящей Анкеты:

№ п/п	Ф.И.О. PDMR или лица, близко связанного с PDMR	Вид ценных бумаг, кол-во (шт.)	НИН, ISIN	Сумма сделки, тыс.тенге	Вид транзакции	Дата совершения операции

Настоящим в соответствии с Законом РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) подтверждаю, что указанные в настоящей анкете персональные данные, в т. ч. персональные данные третьих лиц, предоставляются Банку в добровольном порядке, и при этом не нарушаются права каких-либо физических и (или) юридических лиц и требования законодательства РК.

Настоящим предоставляю Банку свое согласие на сбор и обработку Банком (бизнес-идентификационный номер 940140000385), организациями, входящими в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации), АО «Казахстанская фондовая биржа» (бизнес-идентификационный номер 931240000220) моих персональных данных, которые предусмотрены в настоящей анкете и включают в себя следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии);
 год, месяц, дата и место рождения;
 индивидуальный идентификационный номер;
 данные документа, удостоверяющего личность;
 сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы;
 почтовый и электронный адреса, номера телефонов;
 сведения о близких родственниках, супруге, а также свойственниках;
 сведения о своем, своих близких родственниках, супруга, близких родственниках супруга участии в органах юридических лиц, в уставных капиталах юридических лица, контроле в отношении юридических лиц;
 сведения о семейном положении и составе семьи (в т.ч. персональных данных своих несовершеннолетних детей);

любые иные персональные данные.

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 Банком, его дочерними организациями, АО «Казахстанская фондовая биржа» персональных данных друг другу;

передачи Банком и его дочерними организациями персональных данных иным третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, международными договорами, договорами, заключенными Банком с третьими лицами;

осуществления Банком и его дочерними организациями трансграничной передачи персональных данных в процессе их обработки;

распространения Банком и его дочерними организациями персональных данных в общедоступных источниках.

(подпись)

Кроме того, подтверждаю, что физические лица, персональные данные которых указаны в настоящей анкете, уведомлены о том, каким образом будут использоваться их персональные данные, предоставили согласие на передачу Банку их персональных данных, на сбор и обработку Банком их персональных данных, включая, но не ограничиваясь на предоставление их персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РК, АО «Казахстанская фондовая биржа» и дочерним организациям Банка, а также на трансграничную передачу их персональных данных.

(подпись)

Лицо несет установленную законодательством ответственность за недостоверность информации, изложенной в настоящей Анкете.

В целях подтверждения корректности информации, указанной в Анкете, просим приложить документ, подтверждающий сведения о лицах, по которым предоставляется информация, а именно документ, удостоверяющий личность физического лица, ИИН, учредительные документы юридического лица, БИН (по всем лицам, по которым указывается информация в Анкете). В случае невозможности предоставления таких документов – краткое обоснование невозможности предоставления.

В случае изменения сведений, указанных в настоящей Анкете, вы обязуетесь предоставить информацию о соответствующих изменениях в течение семи дней со дня наступления таких изменений.

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

.....
(дата заполнения анкеты)

**Rules
of Internal Control over Disposal and Use
of the Insider Information at Halyk Bank JSC**

Chapter 1. General

1. These Rules of Internal Control over Disposal and Use of the Insider Information at Halyk Bank JSC (the “Rules”) have been developed in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan “On Securities Market”, the Law of the Republic of Kazakhstan “On Joint Stock Companies”, the Law of the Republic of Kazakhstan “On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan”, other statutes of the Republic of Kazakhstan, internal regulatory documents of Halyk Bank JSC (the “Bank”), and in accordance with international requirements applicable to the Bank due to inclusion (listing) of the securities issued by the Bank in the list of securities traded on a stock exchange operating in a foreign country.

2. The purpose of the Rules is to ensure the Bank’s compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, foreign legislation regulating the use of the insider information, and also to increase the level of business reputation, to maintain a high degree of corporate governance, to ensure the stability of the Bank.

3. The Rules shall determine the list of the Bank’s insider information, establish the procedure for control over disposal and use of the insider information of the Bank, subsidiaries of the Bank, and other legal entities with respect whereto the Bank is deemed an insider, the procedure/terms and conditions of its disclosure, the procedure for maintaining the list of insiders, determine the restrictions established for insiders, and liability for disclosure of the insider information.

4. Issues not settled hereby shall be settled in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan and internal regulatory documents of the Bank, and the requirements of foreign laws applicable to the Bank in connection with inclusion (listing) of the securities issued by the Bank in the list of securities traded on a stock exchange operating in a foreign country.

5. The control and responsibility for compliance with the requirements of the Rules shall be imposed on the subdivision owning the insider information and/or responsible for taking measures to ensure compliance with the requirements of the legislation, and on the members of the Bank’s Management Board supervising the said subdivisions.

6. The Compliance Control Department shall be the subdivision coordinating the activities of the subdivisions within these Rules.

7. To ensure that the Bank’s insiders fulfill the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, the requirements of foreign legislation in respect of the Bank’s insider information and the Rules, the Rules shall, in terms of disposal and use of the insider information, be posted in the Kazakh, Russian and English languages on the Internet resource of the Bank, the financial reporting depository, and the stock exchange (if the Bank’s securities (derivative financial instruments) are included in the list of and listed on such stock exchange), and may also be provided to the Bank’s insiders upon their request in the manner and within the terms established by the laws of the Republic of Kazakhstan, internal documents of the Bank.

Chapter 2. Basic Definitions

8. Basic terms used in the Rules are as follows:

1) *closed period* – 30 (thirty) calendar days prior to the announcement (publication) of the annual or interim financial report of the Bank, which the Bank is obliged to publish in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan or the rules of the stock exchange where the Bank’s securities are admitted to trading;

2) *insider* – a person having access to the insider information. A person having access to the insider information of the Bank shall be recognized as an insider of the Bank, which shall be determined in accordance with the Rules.

In case the Bank is recognized as an insider with regard to another person in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, foreign laws, the Bank employees who have, by virtue of their official position and employment duties, access to the insider information of the person with regard whereto the

Bank is recognized as an insider, shall also be recognized as insiders of such person (subsidiaries of the Bank, third-party entities);

3) *insider information* – reliable information on securities (derivative financial instruments), transactions therewith, and on the Bank that issued (provided) securities (derivative financial instruments), activities conducted thereby, constituting a commercial secret, and other information not known to third parties and the disclosure whereof may affect changes in the value of securities (derivative financial instruments) and the Bank's activities;

4) *publicly available information* – information that does not require or has no restrictions for access thereto, or is subject to disclosure in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;

5) *responsible subdivisions* – Internal Audit Department, Financial Risk and Portfolio Analysis Department, Digital Lending Risk Department, Legal Department, Bad Loan Legal Support and Judicial Protection Department, Financial Institutions and International Relations Division, Group Capital Management Department, Treasury, Accounting and Reporting Department, Marketing and PR Department, Compliance Control Department, Controlling and Budgeting Department, Chancellery Department, Tax Department, Credit Risk Department, and other subdivisions of the Bank, as agreed with the Chief Compliance Controller.

6) *list of insiders*:

list of those having access to the Bank's insider information;

list of persons (Bank employees) having access to the insider information;

list of those with respect whereof the Bank is recognized as an insider.

Maintenance and updating of the list of insiders shall be determined by these Rules;

7) *authorized body* – the Agency of the Republic of Kazakhstan for Regulation and Development of Financial Market;

8) *DMP* – Disclosing Market Participant, a person (the Bank or a third party acting on behalf and in the interests of the Bank) disclosing information (to potential investors) within the framework of market sounding;

9) *FCA* – Financial Conduct Authority, the authorized body for supervision and regulation of financial services and financial markets in the UK;

10) *MSR* – Market soundings recipient, a recipient of information within the scope of market soundings (e.g. potential investor);

11) *PDMR* – *Person discharging managerial responsibilities*. This includes: members of the Bank's administrative, executive and management bodies or senior managers who are not members of the above bodies, who have permanent access to the Bank's insider information and have the authority to make managerial decisions affecting the Bank;

12) *UKLA* (UK Listing Authority) – Listing Agency of the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland.

Chapter 3. Insider Information

9. Insider information of the Bank shall include the following:

1) financial statements of the Bank;

2) other information, apart from financial statements, regarding the financial position of the Bank, including but not limited to the information on calculation of the equity capital adequacy ratio, on compliance with prudential norms;

3) information on changes in the Bank's activities affecting the interests of securities holders:

- amendments to the equity securities prospectus;

- information on non-compliance by the Bank with the conditions stipulated in the non-government bonds prospectus, facts of default committed by the Bank;

- issue by the Bank of shares and other securities, and approval by the authorized body of the Bank securities placement reports, the Bank securities redemption reports, cancellation by the authorized body of the Bank securities;

- participation of the Bank in the establishment of a legal entity;

- bringing the Bank and its officials to administrative responsibility;
- other events affecting the interests of the Bank's shareholders and investors, in accordance with the Bank's Charter, and the Bank's securities prospectus;

4) information on corporate events of the Bank:

- resolutions adopted by the general meeting of shareholders of the Bank;
- changes in the composition of the Bank's bodies, including resolutions on election/re-election of the management body, executive body of the Bank, with an indication of the composition of the management body, executive body of the Bank, and changes in the composition thereof;

- changes in the composition of shareholders holding ten and more percent of voting shares of the Bank;

- resolutions adopted by the Bank's Board of Directors on convening annual and extraordinary general meetings of the Bank's shareholders;

- resolutions adopted by the Bank's Board of Directors on placement (sale), including the number of shares to be placed (sold) within the number of authorized shares, method and price of placement (sale) thereof;

- resolutions adopted by the Bank's Board of Directors on repurchase by the Bank of placed shares, if the number of shares to be repurchased by the Bank exceeds one percent of the total number of placed shares, and the price of repurchase thereof;

- resolutions adopted by the Bank's Board of Directors on issue of bonds and derivative securities;

- resolutions adopted by the Bank's Board of Directors on entering into major transactions and (or) transactions that simultaneously meet the following conditions: they are interested party transactions and are related to acquisition or alienation of property the value whereof is ten and more percent of the total book value of the Bank's assets as of the date of adoption of the resolution to enter into such transactions;

- resolutions adopted by the Bank's Board of Directors on the list of issues to be communicated to the Bank's shareholders and investors in accordance with the Bank's internal documents;

- conversion of securities and (or) other monetary liabilities of the Bank into ordinary shares of the Bank;

- exchange of outstanding shares of the Bank of one type for shares of the Bank of another type;

- splitting of shares;

- changes in the list of organizations wherein the Bank holds ten and more percent of shares (stakes, units) in each;

- execution by the Bank of major transactions and/or transactions that simultaneously meet the following conditions: they are transactions wherein the Bank has interest and are related to acquisition or alienation of property the value whereof is ten and more percent of the total book value of the company's assets as of the date of adoption by the authorized body of the company of the resolution on entering into such transactions.

Information on a transaction resulting in acquisition or alienation of property worth ten or more percent of the total book value of the Bank's assets shall include information on the parties to the transaction, assets to be acquired or alienated, terms and conditions of the transaction, nature and volume of participation shares of the persons involved, and other information on the transaction, if any;

- court decision on forced liquidation or reorganization of the Bank, and on forced liquidation or reorganization of the Bank's subsidiaries and affiliates;

- pledge (re-pledge) of the Bank's property for the amount of ten and more percent of the total book value of the Bank's assets, and withdrawal from pledge (re-pledge) of the Bank's property for the amount of ten and more percent of the total book value of the Bank's assets;

- seizure (removal from seizure) of the Bank's property the value whereof is ten and more percent of the total book value of the Bank's assets;

- receipt by the Bank of a loan in the amount of twenty-five and more percent of the total book value of the Bank's assets, and full repayment of the principal and accrued interest thereon;

- occurrence of circumstances of extraordinary nature resulting in destruction of the Bank's property the book value whereof amounted to ten and more percent of the total amount of the Bank's assets;

- initiation of court proceedings on a corporate dispute;
 - obtaining by the Bank of permits to conduct any types of activities, suspension or termination of permits previously obtained by the Bank;
 - changes in the Bank's core activities;
 - other events affecting the interests of the Bank's shareholders and (or) investors in accordance with the Charter and the Bank's equity securities prospectus;
- 5) other information referred by the Bank to the insider information and determined as such in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The information shall be considered insider information once it occurs and until it is disclosed to an unlimited number of persons in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and/or the Rules.

10. The Bank's insider information shall not include:

1) the information prepared on the basis of publicly available information, including research, forecasts and assessment with regard to the value of a security (derivative financial instrument), and the Bank's property status made for the purpose of making investment decisions and (or) preparation of recommendations or proposals for transactions with securities (derivative financial instruments);

2) information obtained from mass media;

3) unconfirmed information the source whereof is unknown, disseminated among a wide range of persons, and assumptions regarding the current or planned activities of the Bank.

11. The insider information of persons in respect whereof the Bank is recognized as an insider shall be determined in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan and applicable foreign laws.

Chapter 4. Insiders of the Bank

12. The following persons shall be recognized as insiders of the Bank:

1) officials and employees of the Bank who have access to the insider information on a permanent basis due to their functional duties and powers. Those include:

- members of the Board of Directors, members of the Management Board, Chief Accountant of the Bank, Chief Compliance Controller, Corporate Secretary, Advisor to the Office of the Board of Directors and the Management Board of the Bank, Chief Risk Officer, Chief Legal Advisor, Chief Managing Director for IT Innovations, Chief Financial Officer, managers coordinating and (or) controlling the activities of responsible subdivisions, Secretary of the Board of Directors, Secretary of the Management Board, office managers and secretaries of the members of the Management Board and the Board of Directors, Director of the Chancellery Department, members of the Bank's Asset and Liability Management Committee, members of the Bank's Finance Committee, and members of other committees of the Bank subject to approval by the Chief Compliance Controller;

- relevant employees of responsible subdivisions who have access to insider information.

Persons referred to this category of the Bank's insiders shall be such during the term of their employment contract with the Bank;

2) employees of the Bank not specified in sub-clause 1) hereof, who have temporary access to the insider information due to their participation in the relevant project.

Persons referred to this category of the Bank's insiders shall be such until disclosure of the insider information accessed thereby;

3) persons having access to the insider information by virtue of owning, using and (or) disposing directly or indirectly 10 (ten) or more percent of voting shares (participation shares in the authorized capital) of the Bank;

4) audit firm, appraiser, professional securities market participants and other persons rendering services to the Bank in accordance with the concluded agreement (including oral), the terms whereof provide for disclosure of the insider information;

5) a trade organizer whose list includes securities (derivative financial instruments) issued (provided) by the Bank;

6) members of the Board of Directors and listing committee of the stock exchange in the trading system whereof transactions with securities of the Bank and other financial instruments are concluded;

7) employees of the authorized body, employees of the National Bank of Kazakhstan and its departments, public officials having access to the insider information by virtue of the functions and powers granted thereto;

8) public associations and professional organizations where the Bank and entities specified in sub-clauses 3), 4) and 5) hereof are members with an access to the insider information by virtue of the powers granted thereto;

9) employees of organizations specified in sub-clauses 3), 4), 5) and 8) hereof who have access to the insider information by virtue of their official position and labor duties;

10) persons who received the insider information from the persons specified in sub-clauses 1) - 9) hereof.

13. Persons specified in clauses 12-1), 12-2) hereof who are subject to removal from the list of insiders by virtue of termination of the labor contract, shall be obliged to maintain confidentiality in respect of the insider information known thereto, and the requirements of clause 43 hereof for 5 (five) years after termination of the labor contract.

Chapter 5. Maintenance of the Bank's Insider List

14. To ensure control over the disposal and use of the insider information about the Bank and securities (derivative financial instruments) issued (represented) thereby, the Bank shall maintain and keep up to date the list of persons specified in clauses 12-1) - 12-5) and 12-8) hereof, in the form as per Annex 1 to the Rules (the "Bank's insider list").

15. The Bank shall notify the Bank's insiders of their inclusion in the list of insiders (removal from the list), of the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market", and the Rules regarding the disposal and use of the insider information, by sending to the insiders the relevant notice in the form as per Annexes 2, 3 hereto (the "notice").

The notice in English for the Bank's insiders being international financial institutions or other international organizations providing consulting services to the Bank, as agreed with the Chief Compliance Controller, may be sent in the form provided by such organizations or in any other random form, taking into account the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and foreign legislation.

16. In case permanent insiders of the Bank gain access to another category of the insider information (including the insider information of subsidiaries or third-party organizations), no repeated notice to permanent insiders of their inclusion in/removal from the list of insiders shall be required.

17. If the Bank's temporary insiders gain access to another category of the insider information (including the insider information of subsidiaries or third-party organizations) on certain projects, the temporary insiders shall be repeatedly sent a notice on inclusion/removal of them in/from the list of insiders on the relevant project. The notice shall mandatorily specify the name of the project.

No notice of removal of the Bank's employees, employees of the Bank's subsidiaries from the list of the Bank's insiders due to the completion of the project shall be sent.

18. The Compliance Control Department shall be responsible for maintaining the list of the Bank's insiders, keeping it up to date, notifying persons who have access to the Bank's insider information about their inclusion in the list of insiders (removal from the list), informing insiders about the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, requirements of foreign legislation regarding the disposal and use of the insider information and the Rules.

19. The notice of inclusion of a person in the list of insiders or removal therefrom, except for cases stipulated by clause 16 hereof, shall be transmitted by the Compliance Control Department directly to the person included in/excluded from the list of insiders, or shall be sent to the known address of the said person by a method that allows to confirm the fact of receipt of this notice by such person, not later than 5 (five) business days upon occurrence of the grounds for inclusion/removal of the person in/from the list.

20. The following persons have access to the list of insiders in the Bank: members of the Board of Directors, CEO, Chief Compliance Controller, Chief Risk Officer, responsible employees of the Group

Capital Management Department, other subdivisions/persons as agreed with the Chief Compliance Controller.

21. The list of insiders shall be kept in the Compliance Control Department, and may be provided to responsible subdivisions of the Bank upon their written request for its further submission to stock exchanges.

22. The Bank shall be obliged to provide the list of insiders to the authorized body upon its written request within the terms specified in the request.

23. The list of the Bank's insiders provided to the authorized body shall contain the following information on persons having access to the Bank's insider information:

- 1) surname, name, patronymic (if any) of the person, date of birth thereof;
- 2) name of the legal entity, its location, details of the document confirming state registration (re-registration) of the legal entity;
- 3) the basis for inclusion of the person in the list of insiders whereby the person is determined to be an insider;
- 4) the date on which the grounds for inclusion in the list of insiders occurred;
- 5) date of removal from the list of insiders.

24. The list of the Bank's insiders shall also contain information on the nature of access to the insider information (permanent or temporary), on sending of a notice by the Bank to the insider, and on receipt by the Bank of a notice signed by the insider containing an obligation not to disclose the insider information.

25. To fulfill the requirements applicable to the Bank in connection with inclusion (listing) of securities issued by the Bank in the list of securities traded on the London Stock Exchange, the list of insiders shall be provided to the authorized body of a foreign country by the Financial Institutions and International Relations Division within 3 (three) days upon receipt of the request.

The Compliance Control Department shall send the list of the Bank's insiders in English to the Financial Institutions and International Relations Division upon its request within 2 (two) business days from the date of receipt of such request.

26. Information on persons excluded from the list of insiders of the Bank shall be kept for 5 (five) years from the date of removal.

27. The Bank's insiders specified in clauses 12-3) - 12-5), 12-8) hereof shall be obliged to provide the Bank with the list of their employees having access to the Bank's insider information by virtue of their official position and employment duties, within 5 (five) business days upon receipt of a request from the Bank, or not later than 5 (five) business days upon making amendments thereto in case of updating.

28. Pursuant to clauses 14 and 44 of the Rules, when establishing civil law relations (concluding transactions, agreements) with persons who, within the framework of the established legal relations, the Bank's insider information is to be disclosed to, the agreement to be concluded with the said persons may stipulate obligations of the said persons to maintain their list of insiders (employees having access to the Bank's insider information by virtue of their official position and labor duties), to notify the employees included in their list of insiders of their inclusion in/removal from the list of insiders, on responsibility for disclosure and/or misuse of the insider information, and the obligation to provide a copy of their list of insiders to the Bank in the manner and within the terms established by the Rules.

29. To include (remove) the persons specified in clauses 12-2) and 12-4) hereof in (from) the list of the Bank's insiders, and to comply with the procedures established with regard to the Bank's insiders, the head of the subdivision whose employees are to be included in the list of the Bank's insiders, or the head of the subdivision responsible for establishing civil law relations with the persons specified in clause 12-4) hereof, shall be obliged, within 5 (five) business days, prior to providing the said persons with access to insider information/termination of the right of access or immediately from the moment the said persons receive access to the Bank's insider information, send an office memo with the relevant justification to the Compliance Control Department on the need to include them in the list of insiders/exclude them from the list of the Bank's insiders.

The final decision on the need to include/exclude such employees in/from the list of insiders may be made by the Chief Compliance Controller.

30. The decision on inclusion of other persons in the list (removal from the list) of insiders with “permanent” access, in addition to those specified in clause 12-1) hereof, shall be made by the Chief Compliance Controller on the basis of a request in the form of an office memo from the relevant subdivision.

31. To make timely amendments to the list of insiders, the HR Department shall inform the Compliance Control Department of dismissal, transfer of the Bank employees, on a daily basis.

Based on the information provided by the HR Department, the relevant changes are made to the list of insiders as appropriate (inclusion/removal of persons from the list of insiders due to hiring/dismissal, termination of access to the insider information; change of position due to transfer, etc.).

32. The list of insiders shall be monitored by the responsible person of the Compliance Control Department on a monthly basis. When preparing the list, the responsible person shall verify the contents of the list for relevance and correctness of the information reflected therein: full names of persons included in the list of insiders, date of birth, position, changes in the list of insiders, etc. Changes in the list of insiders (list of excluded and/or included persons) shall be drawn up in a separate table and submitted to the Director of the Compliance Control Department, together with the list of insiders, on the first day of each month following the reporting month.

Chapter 6. Requirements to the PDMR

33. The PDMR and closely associated persons thereof shall notify the FCA and the Bank of every transaction (operation)/deal conducted for their own benefit with the Bank’s shares and debt instruments, derivatives or other financial instruments related thereto.

The PDMR and closely associated persons thereof shall notify the FCA immediately, not later than three business days upon the transaction date.

The PDMR and closely associated persons thereof shall notify the Bank not later than one business day upon the transaction date.

Each subsequent transaction (operation)/deal of the PDMR and the closely associated person thereof shall be notified when the total threshold equivalent to EUR 5,000 within a calendar year is reached. The amount of the transaction (operation)/deal shall be determined based on the official exchange rate on the day of the transaction (operation)/deal.

Notice shall be sent by the PDMR and closely associated persons thereof on the FCA’s website:

https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssubmissionsystem/MaPo_PDMR_Introduction

34. The PDMR shall include:

- 1) members of the Board of Directors of the Bank;
- 2) members of the Management Board of the Bank;
- 3) Chief Risk Officer;
- 4) Chief Compliance Controller of the Bank;
- 5) Chief Legal Advisor of the Bank;
- 6) Chief Accountant of the Bank.

35. Closely associated persons of the PDMR shall include:

- 1) spouse;
- 2) dependent children in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 3) close relatives living together with the PDMR for one year as of the transaction date:
 - parents/adoptive parents;
 - children, including adopted ones;
 - brothers and sisters (full and half siblings);
 - grandparents;
 - grandchildren;
- 4) a legal entity wherein the Bank’s PDMR, or a person specified in sub-clauses 1), 2), 3) hereof, performs managerial functions, which is directly or indirectly controlled by such person, which is established in the interests of such person or the economic interests whereof substantially coincide with the interests of such person.

37. Once a year, the Compliance Control Department shall inform the PDMR in writing about the need to comply with the requirements of foreign legislation regarding the insider information and the consequences of non-compliance therewith (Annex 4 hereto).

The Compliance Control Department shall be responsible for maintaining the list of the PDMR and closely associated persons thereof, and notifying the PDMR of the legal requirements.

38. The PDMR, in their turn, shall notify in writing their closely associated persons about the need to comply with the requirements of foreign legislation regarding the insider information and the consequences of non-compliance therewith (Annex 5 hereto).

39. To maintain the list of PDMR, and to monitor transactions of PDMR and closely associated persons thereof with the Bank's securities for the purpose of ensuring compliance with legal requirements, the Compliance Control Department shall send a Questionnaire to the PDMR to provide information on the PDMR and closely associated persons thereof, as per Annex 6 hereto. The PDMR Questionnaire shall be updated once a year within the period prescribed by the Chief Compliance Controller.

40. The list of PDMR shall include personal data of the PDMR and closely associated persons thereof (full name, date of birth, number and date of the identity document, IIN of an individual; name of a legal entity, date of registration of such legal entity, BIN) obtained from the questionnaire of the said persons, and from other open public sources of information, and other information as necessary. The PDMR that received the Questionnaire shall, within 7 (seven) calendar days of receipt of the Questionnaire with a corresponding cover letter from the Compliance Control Department, complete the Questionnaire and send it in a sealed envelope bearing the mark "Confidential" to the Compliance Control Department.

41. If the data specified in the Questionnaire changes, the person shall notify the Compliance Control Department of such changes within 7 (seven) calendar days of the changes.

42. The PDMR shall not carry out any transactions (operations)/deals for their own benefit or for the benefit of third parties, directly or indirectly, with shares and debt instruments of the Bank or derivatives or other financial instruments relating thereto during the closed period.

Chapter 7. Control over the Disposal and Use of the Insider Information

43. The insiders shall not be entitled to:

- 1) use the insider information in transactions with securities and other financial instruments;
- 2) transfer to third parties or make the insider information available to third parties, except for cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and foreign legislation;
- 3) provide recommendations or proposals to third parties on the execution of securities transactions based on the insider information.

44. The insiders specified in clauses 12-3) - 12-5), 12-8) hereof shall:

- 1) maintain a list of their employees who have access to the insider information of the Bank by virtue of their official position and labor duties;
- 2) inform their employees about the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, foreign legislation, and the Rules in terms of prohibition to use the insider information;
- 3) inform the Bank about its employees having access to the insider information of the Bank by virtue of their official position and labor duties in the manner and within the terms established by the Rules.

45. The insiders shall take the required measures to limit access to the insider information by third parties and their employees who do not need this information to perform their official duties.

46. In the event of a threat or establishment of the fact of unauthorized disclosure of the insider information, or loss of documents (data carriers) containing the insider information of the Bank, the insider shall immediately notify the Bank thereof.

Chapter 8. Specifics of the Control over Disposal and Use of the Insider Information by the Bank Employees

47. Heads of responsible subdivisions of the Bank, employees of the Bank having access to the insider information shall ensure that necessary measures are taken to restrict access to the insider

information by other employees of the Bank who do not need this information to perform their official duties, and by third parties.

48. Upon request of the Compliance Control Department, heads of the responsible subdivisions of the Bank shall provide a list of employees of their subdivision having access to the insider information of the Bank, subsidiaries or third parties and those subject to inclusion in the list of insiders, within one business day of receipt of such request.

The criterion for inclusion of an employee in the list specified herein shall be the need for access to the insider information based on the employee's official position and labor duties.

49. Managers and employees of responsible subdivisions being insiders of the Bank shall be personally responsible for completeness and reliability of the information provided to the Compliance Control Department, and for compliance with the deadlines for its provision and keeping it up to date (including with regard to the relevance of the insiders' personal data).

50. To ensure confidentiality of the insider information, in accordance with resolution of an authorized body or a senior employee of the Bank, a project the content whereof is related to the insider information may be assigned a certain code name used subsequently by the project participants.

51. Upon establishment of a threat or fact of unauthorized disclosure of the insider information or loss of documents (data carriers) containing the insider information, an insider (Bank employee) shall immediately notify their immediate supervisor, who, in turn, shall immediately inform the Chief Compliance Controller of the Bank thereof.

52. Bank employees having access to the insider information shall not have discussions concerning the insider information in the presence of persons who do not have access thereto.

53. Only the Bank CEO and/or members of the Bank's Management Board or those specifically authorized for such actions by the relevant order of the Bank CEO (the "authorized persons") may participate in meetings with analysts, investors, where the insider information may be used, and provide official interviews to the mass media.

Chapter 9. Disclosure of the Insider Information

54. The Bank and those recognized as insiders of the Bank shall ensure confidentiality of the insider information until its official disclosure (publication).

If the Bank believes that the required degree of confidentiality of the insider information cannot be maintained or that there may be a breach of confidentiality of this information, the Bank shall immediately take measures to disclose it in accordance with the procedure and terms determined by the issuer's internal control rules.

Those recognized as insiders of the Bank shall comply with the procedure and terms of disclosure of the insider information about the Bank and securities (derivative financial instruments) issued (provided) by the Bank, including those determined by the issuer's internal control rules.

55. The insider information, which is not included in the list of information and documents to be disclosed by the Bank in accordance with Article 102-2 of the Law on the Internet resource of the financial reporting depository, or does not relate to the information in respect whereof the legislative acts of the Republic of Kazakhstan do not establish the procedure and terms of its disclosure, shall be disclosed in accordance with the procedure and terms determined by the issuer's internal control rules.

56. The insider information shall be disclosed through its placement on the Bank's Internet resource – www.halykbank.kz, Internet resources of the trade organizer and financial reporting depository (in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) these Rules) in the Kazakh and Russian languages in open access for all parties concerned.

The insider information shall also be disclosed on the Bank's Internet resource in English.

The Bank's insider information published on the Bank's Internet resource shall be available to an unlimited number of persons within 5 (five) years after the date of publication.

The insider information shall be disclosed on foreign stock exchanges in English.

When the Bank's securities are included in the list of the trade organizer, the Bank shall ensure disclosure of the insider information about the Bank and securities (derivative financial instruments) issued

(provided) by the Bank the disclosure whereof will affect the change in their value and the Bank's activities, prior to the commencement of trading in such securities (derivative financial instruments), in the manner and on the terms established by the rules of the trade organizer.

57. The insider information on changes in the Bank's activities affecting the interests of holders of its securities specified in clause 9-3) of the Rules shall be placed on the Internet resource of the financial reporting depository determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on accounting and financial reporting (the "financial reporting depository") within 15 (fifteen) calendar days upon occurrence of such changes, in the manner prescribed by the statute of the authorized body.

58. The insider information on corporate events of the Bank specified in clause 9-3) of the Rules shall be placed in the Kazakh and Russian languages on the Internet resource of the financial reporting depository and the Internet resource of the stock exchange, within 3 (three) business days upon its occurrence.

59. Other insider information the terms of disclosure whereof are not determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) rules of the trade organizer, shall be disclosed by the Bank as soon as possible, if illegal distribution or leakage of such information affects the change in the value of securities (derivative financial instruments) of the Bank, or its activities.

In case the insider information is disclosed through several sources listed in the Rules, the date of disclosure of the insider information shall be the date of the first placement (publication) of the insider information.

60. When securities included in the list of the trade organizer are traded in the trading systems of stock exchanges operating in foreign countries, the insider information shall be disclosed through sending a message implying disclosure of the insider information among a wide range of persons, to all stock exchanges whose lists include the Bank's securities.

61. The insider information shall be disclosed in accordance with the requirements of the London Stock Exchange and the UKLA by the Financial Institutions and International Relations Department.

The insider information shall be disclosed on the stock exchange operating in the territory of the Republic of Kazakhstan by the Group Capital Management Department.

Heads of other subdivisions possessing the insider information responsible for its disclosure shall inform the Financial Institutions and International Relations Department or the Group Capital Management Department by sending an office memo or in any other manner prescribed by the Bank's internal documents about the need to disclose the insider information on the relevant resource.

62. The Bank shall take reasonable measures to ensure simultaneous disclosure of the insider information in all jurisdictions where its financial instruments are admitted to trading on an organized securities market or included in the official list of a stock exchange, if this is provided for by the listing requirements of stock exchanges in the relevant jurisdictions.

63. Upon written request of the authorized body it is possible to provide the list of the Bank's insiders within the terms specified in the request, with disclosure of the information on those having access to the Bank's insider information, including information on:

- 1) surname, name, patronymic (if any) of an individual, date of birth;
- 2) name of a legal entity, its address, details of the document confirming state registration (re-registration) of the legal entity;
- 3) grounds for inclusion in the list of insiders;
- 4) date of occurrence of the grounds for inclusion in the list of insiders of the Bank;
- 5) date of removal from the list of the Bank's insiders.

Chapter 10. Deferral of the Bank's Insider Information Disclosure

64. As an issuer of securities admitted to trading on a foreign stock exchange, in cases not contradicting the laws of the Republic of Kazakhstan, the Bank may, under its responsibility, defer disclosure of the insider information subject to disclosure in accordance with the requirements of foreign legislation, provided that:

1) immediate disclosure of such information will cause damage to the legitimate interests of the Bank;

2) such deferral will not mislead the public/investors regarding the Bank's financial condition;

3) the Bank is able to ensure confidentiality of such information.

In case of loss of confidentiality, the insider information, if there the information disclosure was deferred, shall be immediately disclosed.

65. The decision to defer the disclosure of the insider information may take place if immediate disclosure of such information may cause substantial damage to the Bank's legitimate interests. For example, the disclosure of the insider information may be deferred to protect the legitimate interests of the Bank in the course of negotiations (including, but not limited to, negotiations aimed at preserving the stable financial position of the Bank), when public disclosure of such information may have a negative impact on the result or course of such negotiations.

66. The subdivisions responsible for initiating deferred disclosure and complying with the deferral procedures specified in this chapter may be as follows: Group Capital Management Department, Financial Institutions and International Relations Division, Treasury, Accounting and Reporting Department, and other subdivisions.

67. The decision to defer or cancel the deferral of disclosure of the insider information shall be made by a member of the Bank's Management Board supervising the subdivision owning the insider information and initiating the deferral of the disclosure of the information. If necessary, the decision to defer may be agreed with the CEO of the Bank, and in exceptional cases the decision to defer the disclosure of the information or cancel it may be adopted by the Management Board of the Bank.

68. In case of deferred disclosure of the insider information, the Bank represented by the responsible subdivision owning the insider information and initiating the deferral shall maintain documentation in Russian and English, which shall contain:

1) the date and time when the insider information appeared, when the decision on deferral was made, when such information is expected to be disclosed;

2) information on the person responsible for making the decision to defer/disclose the information, ensuring continuous monitoring of the conditions for deferred disclosure, making the decision on public disclosure of the insider information, providing information on deferral to the authorized body;

3) confirmation of compliance with the conditions for deferral of the information and any changes during the period when disclosure of the information was deferred, measures taken to restrict access to the insider information, and measures taken in case of loss of confidentiality.

69. In case when the disclosure of the insider information was deferred in accordance with this chapter, the Bank represented by the responsible subdivision owning the insider information and initiating the deferral, shall, immediately after disclosure of the information, notify the authorized body of the foreign state that the disclosure of the insider information was deferred, and provide written explanations on compliance with the conditions of the deferral, and simultaneously notify the Compliance Control Department about the deferral of the information, and provide a copy of the notice to the authorized body of the foreign state and documents confirming the fact of compliance with the requirements of this chapter.

The responsible subdivision shall notify the authorized body of a foreign state of the deferral of information online on the website of such authorized body in the prescribed form

(https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssubmissionsystem/mapo_ddii_notification).

70. A slight deferral of the insider information disclosure shall be allowed for clarification of circumstances in cases when the Bank has encountered any unexpected significant event, if such deferral of the insider information disclosure does not contradict the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.

71. When publications and data based on the information constituting the insider information appear in mass media and are substantially reliable, the Bank shall assess the necessity to cancel the deferral of disclosure of such information in accordance with the procedure stipulated hereby.

Chapter 11. Interaction between the Bank and the Parties with respect whereto the Bank is Recognized as an Insider

72. The Bank shall be recognized as an insider with respect to:

1) an entity the insider information whereof the Bank has access to by virtue of owning, using and (or) disposing directly or indirectly 10 (ten) or more percent of voting shares (participation shares in the authorized capital);

2) an entity the insider information whereof the Bank has access to within the civil law relations established with such entity, a signed agreement the terms and conditions whereof provide for disclosure of this entity's insider information to the Bank.

73. The Bank employees who, by virtue of their official position and employment duties have access to the insider information of entities with respect whereto the Bank is recognized as an insider, shall also be insiders of the said entities.

74. Entities with respect whereto the Bank is recognized as an insider shall, in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, independently ensure control over disposal and use of the insider information the Bank and its employees have access to.

75. If the Bank is recognized as an insider on the grounds stipulated in clause 72 hereof, the entities specified in clause 72 hereof shall be responsible for sending a notice to the Bank on its recognition as an insider and inclusion in the list of insiders. ~~The Bank shall not be liable~~ for disclosure of the information that may be recognized as insider information, if the Bank has not received a notice of its inclusion in the list of insiders of the entity with respect whereto the Bank is recognized as an insider.

76. The Bank and its employees being insiders on the grounds stipulated in clauses 72, 73 hereof shall be subject to the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and these Rules on disposal and use of the insider information of entities with respect whereto the Bank is recognized as an insider.

77. Upon receipt of a notice on recognizing the Bank as an insider and inclusion thereof in the list of insiders of entities whose insider information the Bank has access to, the Bank shall be obliged:

1) to maintain a list of its employees who have, by virtue of their official position and labor duties, access to the insider information of the said entities;

2) to inform its employees about the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and these Rules in terms of prohibition to use the insider information of the entities with respect whereto the Bank is recognized as an insider;

3) to inform the entities with respect whereto the Bank is recognized as an insider about its employees who have, by virtue of their official position and employment duties, access to the insider information of these entities, in the manner and within the terms established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

78. For the purposes of clauses 77-2), 77-3) hereof, the Bank shall be entitled to request from the entities with respect whereto the Bank is recognized as an insider the rules of internal control over the disposal and use of the insider information.

79. The list of the Bank employees having access to the insider information of the entities specified in clause 72 hereof shall be maintained by the Compliance Control Department.

Employees having access to the insider information of the entities specified in clause 72 hereof shall be notified by a corresponding office memo.

80. For the purposes of clause 77 hereof, the Group Capital Management Department shall be obliged to send to the Compliance Control Department the information on the Bank employees being insiders of the entities specified in clause 72-1) hereof. The information shall be updated by the Group Capital Management Department and sent to the Compliance Control Department as it is updated or upon request of the Compliance Control Department.

81. When entering into agreements providing for disclosure of the insider information to the Bank, the Bank subdivisions shall notify the Compliance Control Department of entering into the respective agreements, and send the list of their employees having access to the insider information of the party in

relation whereto the Bank is recognized as an insider, not later than 5 (five) business days upon entering into the agreement.

The subdivisions shall keep the list of employees up-to-date, and provide up-to-date information to the Compliance Control Department not later than 5 (five) business days upon receipt of the request or entering into an agreement.

82. The Compliance Control Department shall be entitled to request from the responsible subdivisions the relevant contracts, lists of employees being insiders under the contracts, and other information for the purposes of clause 77 hereof. The requested information shall be submitted by the responsible subdivisions to the Compliance Control Department not later than 5 (five) business days upon receipt of the request.

83. The Bank employees shall be removed from the list of insiders of the party in relation whereto the Bank is recognized as an insider, if the Bank receives a notice on removal of the Bank from the list of insiders or in case of termination of contractual relations with the party in relation whereto the Bank is recognized as an insider, of which the responsible subdivisions shall notify the Compliance Control Department. The Bank employees shall be removed from the list of insiders of the abovementioned parties in case of dismissal/replacement of the Bank employees on the basis of a corresponding office memo sent by the responsible subdivision to the Compliance Control Department within 1 (one) business day upon dismissal/replacement of the employee.

Chapter 12. Market Sounding

84. In case of entering into a transaction the terms and conditions whereof may constitute the insider information, or if the Bank intends to enter into such a transaction, its shareholders or those acting for and on behalf of the Bank may perform market sounding.

Market sounding implies providing information to one or several potential investors before disclosing the information on a transaction in order to assess the interest of a potential investor.

Market sounding may be performed in the following cases: sale of the Bank's shares, sale of the Bank's subsidiaries, issue of debt securities, sale of loans or tangible assets in the amount exceeding 25% of the equity, etc.

85. The Bank shall obtain the consent of MSR, a potential investor, to receive the insider information and notify them about the need to maintain confidentiality with regard to the insider information, and about the prohibition to use such information to buy/sell financial instruments, directly or indirectly, for personal purposes or in favor of a third party.

86. The Bank shall analyze whether the market sounding will entail disclosure of the information before conducting a market sounding, and shall record the relevant findings in writing.

87. To ensure compliance with legal requirements regarding the insider information, and to ensure its confidentiality, the Bank shall implement the following procedures with respect to market sounding:

- ensure the consistency of the information disclosed in market sounding within a single transaction;
- coordinate with advisers to ensure the consistency of the information provided. All advisers shall operate under the same disclosure plan for each MSR;
- record telephone conversations or prepare written minutes of the conversations, and coordinate such recording with the MSR within 5 business days;
- retain records of telephone conversations or written minutes for 5 years from the date of such conversations.

88. Relevant documentation can be provided to the FCA upon request.

89. In case the Bank acts as a potential investor, it shall carry out the following activities in relation to market sounding:

- appoint those responsible for obtaining the insider information within the market sounding;
- maintain a list of persons who have at their disposal the information obtained in the course of market sounding;

- notify the employees of the Bank, the Bank's subsidiaries responsible for obtaining the insider information within the market sounding on the prohibition to use this information for market manipulation purposes;

- control and manage the flow of received insider information in order to maintain its confidentiality;

- conduct its own analysis and record the information obtained through market sounding, even if the issuer has determined that the information is not the insider information.

90. Market sounding procedures are carried out by the relevant subdivision acting on behalf of the Bank in negotiations with third parties (MSR) and/or owning the insider information. Such subdivisions may be as follows: Financial Institutions and International Relations Division, Group Capital Management Department, Treasury, and other subdivisions concerned.

Chapter 13. Liability for Unlawful Use of the Insider Information

91. In case of non-compliance with the restrictions specified herein in accordance with the requirements of the legislation, of unlawful use and distribution of the insider information, the persons who committed such violations shall be brought to civil, administrative and other liability provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan. Insiders being employees of the Bank may also be brought to disciplinary responsibility in accordance with the labor legislation of the Republic of Kazakhstan.

Chapter 14. Final Provisions

92. These Rules shall come into effect upon enactment of the resolution of the Bank's Board of Directors on approval thereof.

93. These Rules shall be subject to amendments as the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and foreign legislation change.

94. Violation of the requirements of these Rules shall entail liability in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, and the legislation of a foreign country applicable to the Bank in connection with inclusion (and listing) of securities issued by the Bank in the list of securities traded on a stock exchange operating in the territory of such foreign country.

95. If following changes in the legislation of the Republic of Kazakhstan or international requirements, certain provisions hereof contradict the current legislation of the Republic of Kazakhstan or applicable legislation of foreign countries, then until these Rules are amended, it is required to be guided by the current legislation of the Republic of Kazakhstan, applicable legislation of foreign countries, and the Rules to the extent not contradicting the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Annex 1
to the Rules of Internal Control
over Disposal and Use
of the Insider Information
at Halyk Bank JSC

Form of the insider list for legal entities

date of preparation of the insider list / making changes

N o.	Legal entity full name	Date and number of state registration (re-registration) of the legal entity	Address of the legal entity (location)	Grounds for inclusion in the list	Date and time the grounds for inclusion in the list occurred	Date of removal from the list	Nature of access to the insider information (permanent/temporary)	Mark and date of the Bank's notice to the insider	Mark and date of receipt of the notice signed by the insider	Comments
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Form of the insider list for individuals

date of preparation of the insider list / making changes

N o.	Surname, name, patronymic (if any) of the individual	Date of birth	Position	Grounds for inclusion in the list	Date and time the grounds for inclusion in the list occurred	Date of removal from the list	Nature of access to the insider information (permanent/temporary)	Mark and date of the Bank's notice to the insider	Mark and date of receipt of the notice signed by the insider	Comments
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Notice on inclusion of a person in the list of Halyk Bank JSC insiders

Date:

_____ 20__

Since you have access to the insider information of Halyk Bank JSC (the “Bank”), you have been included in the list of insiders of the Bank in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Rules of Internal Control over Disposal and Use of the Insider Information at Halyk Bank JSC.

Upon termination of access to the insider information, you will be removed from the list of insiders of the Bank, of which you will be informed in writing.

Insider information – reliable information on securities (derivative financial instruments) of the Bank, transactions therewith, and on the Bank, activities conducted thereby, constituting a commercial secret, and other information not known to third parties and the disclosure whereof may affect changes in the value of securities (derivative financial instruments) and the Bank’s activities;

The Bank shall take necessary measures to get those who have access to the insider information informed of the legal consequences of possession of such information, including sanctions for unlawful use or distribution of the insider information.

Restrictions on the use of the insider information

Being an insider of the Bank, you may not:

- 1) use the insider information in transactions with securities (derivative financial instruments);
- 2) transfer the insider information or make it available to third parties, except for cases stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan;
- 3) provide recommendations to third parties on the execution of securities transactions based on the insider information.

Confidentiality obligation

The insider information that you possess or will possess in the future is strictly confidential and may not be disclosed to third parties. You shall take all available effective measures to limit access of unauthorized persons to the insider information.

Liability for unlawful use of the insider information

In case of non-compliance with the above restrictions, unlawful use and distribution of the insider information, you may be brought to civil, administrative and other liability provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan, and if you are an employee of the Bank, disciplinary penalties may be applied to you in accordance with the labor legislation of the Republic of Kazakhstan.

By signing this letter you confirm accepting the above restrictions established by the legislation of the Republic of Kazakhstan in respect of insiders, and accepting the above obligations on non-disclosure of the insider information and having become familiar with the sanctions for illegal use and distribution of the insider information.

Please sign and return this signed notice to the Bank no later than 5 business days from the date of receipt hereof.

By signing this notice in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan No.94-V “On Personal Data and Protection thereof” dated 21 May 2013 (the “Law”), I give my consent to the Bank for collection and processing by the Bank (business identification number 940140000385), organizations included in the Halyk Financial Group (the Bank and its subsidiaries), Kazakhstan Stock Exchange JSC (business identification number 931240000220),

The consent to the collection and processing of personal data shall be valid for the period of keeping personal data in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan. The personal data shall be collected and processed in ways that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan. The consent to collection and processing of personal data shall include the possibility of:

the transfer of personal data by the Bank, its subsidiaries, Kazakhstan Stock Exchange JSC to each other;

the transfer of personal data by the Bank and its subsidiaries to other third parties in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan, international agreements, agreements entered into by the Bank with third parties;

the trans-border transfer of personal data by the Bank and its subsidiaries in the course of processing thereof;

the distribution of personal data by the Bank and its subsidiaries in publicly available sources.

.....
(full name, signature, date of birth)

.....
(Date)

Notice of removal of a person from the list of Halyk Bank JSC insiders

Date: _____ 20__

By virtue of your official position and labor duties you had access to the insider information of Halyk Bank JSC (the "Bank"), and were included in the list of the Bank insiders in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Rules of internal control over the disposal and use of the insider information at Halyk Bank JSC.

Due to termination of your employment contract (order No. _____ dated _____), you have been excluded from the list of the Bank insiders.

Confidentiality obligation

The insider information that you possessed is strictly confidential, and is not subject to disclosure.

Liability for unlawful use of the insider information

In case of non-compliance with confidentiality requirements, unauthorized use and distribution of the insider information, you may be brought to civil, administrative and other liability provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

By signing this letter, you confirm accepting the above restrictions established by the legislation of the Republic of Kazakhstan in respect of insiders, and accepting the above obligations on non-disclosure of the insider information and having become familiar with the sanctions for illegal use and distribution of the insider information.

Please sign and return this signed notice to the Bank no later than 5 business days from the date of receipt hereof.

.....
(full name, signature)

.....
(Date)

Notice to PDMR of foreign legal requirements

Date:

_____ 20__

12. Pursuant to the requirements of the Rules of Internal Control over Disposal and Use of the Insider Information at Halyk Bank JSC, Halyk Bank JSC hereby notifies that you, being an officer of the Bank (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities) and persons closely associated with you, are subject to the requirements of foreign legislation, namely Market Abuse Regulation, in connection with the listing of the Bank securities on a foreign stock exchange.

13. In accordance with the requirements of foreign legislation, the PDMR and/or closely associated persons thereof shall notify the authorized body of the foreign country the stock exchange whereof the Bank securities are traded on (UK Financial Conduct Authority) of all transactions (operations)/deals with the Bank shares and debt instruments or derivatives or other financial instruments related thereto, carried out by the PDMR and/or closely associated persons thereof for their own benefit.

Notice shall be given with respect to each subsequent transaction/operation upon reaching a total threshold of the equivalent of EUR 5,000 within a calendar year.

Such notice shall be sent no later than three (3) business days from the date of the transaction (operation)/deal by completing the relevant form on the FCA's website:

<https://marketoversight.fca.org.uk/electronicssubmissionsystem/MaPo> PDMR Introduction

14. Along with the authorized body of the foreign country, the PDMR and/or closely associated persons thereof shall notify the Bank of the above transactions (operations)/deals with the Bank securities not later than one (1) business day from the date of the transaction/operation.

15. The PDMR shall not carry out any transactions (operations)/deals for their own benefit or for the benefit of third parties, directly or indirectly, with shares and debt instruments of the Bank or derivatives or other financial instruments relating thereto **during the closed period** – 30 calendar days prior to the announcement (publication) of the interim or annual financial report.

16. The PDMR shall notify their closely associated persons in writing of the requirements of foreign law regarding closely associated persons thereof of the PDMR, and of the liability for non-compliance therewith.

17. Closely associated persons of the PDMR shall include:

- a) spouse;
- b) dependent children in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- c) close relatives living together with the PDMR for one year as of the transaction date:
parents/adoptive parents;
children, including adopted ones;

brothers and sisters (full and half siblings);
grandparents;
grandchildren;

d) a legal entity wherein the Bank's PDMR, or a person specified in sub-clauses a), b), c), performs managerial functions, which is directly or indirectly controlled by such person, which is established in the interests of such person or the economic interests whereof substantially coincide with the interests of such person.

7. The PDMR and closely associated persons thereof shall bear personal responsibility for compliance with the requirements of foreign law.

Please sign this notice and return it to the Bank no later than 7 business days from the date of receipt. Please retain a copy of the signed notice.

By signing this letter, you confirm accepting the above obligations imposed by foreign law in relation to the Bank's PDMR.

Please notify persons closely associated with you in writing, in the form of Annex 5, of the requirements of foreign legislation in respect of closely associated persons of the PDMR and responsibility for non-compliance therewith, and ensure that Annex 6 to the Rules of Internal Control over Disposal and Use of the Insider Information at Halyk Bank JSC is signed, and return its signed copy to the Bank.

.....
(full name, signature, date of birth)

.....
(Date)

CONFIDENTIAL

Notice to closely associated persons of the PDMR of foreign law requirements

Date:

_____ 20__

10. Pursuant to the requirements of the Rules of Internal Control over Disposal and Use of the Insider Information at Halyk Bank JSC, Halyk Bank JSC hereby notifies that you, being a closely associated person of an officer of the Bank (PDMR, Person Discharging Managerial Responsibilities) are subject to the requirements of foreign legislation, namely Market Abuse Regulation, in connection with the listing of the Bank securities on a foreign stock exchange.

11. In accordance with the requirements of foreign legislation, the PDMR and/or closely associated persons thereof shall notify the authorized body of the foreign country the stock exchange whereof the Bank securities are traded on (UK Financial Conduct Authority) of all transactions (operations)/deals with the Bank shares and debt instruments or derivatives or other financial instruments related thereto, carried out by the PDMR and/or closely associated persons thereof for their own benefit.

Notice shall be given with respect to each subsequent transaction (operation)/deal upon reaching a total threshold of the equivalent of EUR 5,000 within a calendar year.

Such notice shall be made no later than three (3) business days from the date of the transaction/deal.

12. Along with the authorized body of the foreign country, the PDMR and/or closely associated persons thereof shall notify the Bank of the above transactions/deals with the Bank securities not later than one (1) business day from the date of the transaction/operation.

13. The PDMR shall notify their closely associated persons in writing of the requirements of foreign law regarding closely associated persons of the PDMR, and of the liability for non-compliance therewith.

14. Closely associated persons of the PDMR shall include:

- a) spouse;
- b) dependent children in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- c) close relatives living together with the PDMR for one year as of the transaction date:
 - parents/adoptive parents;
 - children, including adopted ones;
 - brothers and sisters (full and half siblings);
 - grandparents;
 - grandchildren;
- d) a legal entity wherein the Bank's PDMR, or a person specified in sub-clauses a), b), c), performs managerial functions, which is directly or indirectly controlled by such person, which is established in the interests of such person or the economic interests whereof substantially coincide with the interests of such person.

6. The PDMR and closely associated persons thereof shall bear personal responsibility for compliance with the requirements of foreign law.

Please sign this notice and return it to the Bank no later than 5 business days from the date of receipt. Please retain a copy of the signed notice.

By signing this letter, you confirm accepting the above obligations imposed by foreign law in relation to closely associated persons of the Bank PDMR.

.....
(full name, signature, date of birth)

.....
(Date)

**QUESTIONNAIRE
for PDMR**

III. PDMR background

1. Full name, date of birth:

2. Identity document (name, No., date of issue, issuing authority):

3. IIN: _____

4. Position held or managerial functions exercised in other organizations:

No.	Legal entity name	Position held, date of appointment	Address of the legal entity; contact telephone numbers	BIN	Number and date of the legal entity state (re-)registration certificate

5. Home (registration/residence) address:

6. Phone number (mobile), e-mail:

II. Closely associated persons of the PDMR

3. Children, spouses of the PDMR:

No.	Full name	Date of birth	Degree of kinship	IIN	Identity document (No., date of issue, issuing authority)	Place of residence

2. Relatives living with the PDMR for at least one year on the date of completion of the Questionnaire:

No.	Full name	Date of birth	Degree of kinship	IIN	Identity document (No., date of issue, issuing authority)	Place of residence

III. Legal entities closely associated with the PDMR

1. Are you a major participant or an executive officer of any legal entity, including non-residents (specify the share in the authorized capital of legal entity in %, and the name, address and contact phone numbers, BIN, number and date of the legal entity state (re-) registration certificate):

No.	Legal entity name	Number of voting shares/participation interest, %	Address of the legal entity; contact telephone numbers	BIN	Number and date of the legal entity state (re-)registration certificate

2. Are your spouse, children and close relatives a major participant or an executive officer of any legal entity, including non-residents (specify the share in the authorized capital of the legal entity in %, and the name, address and contact phone numbers, BIN, number and date of the legal entity state (re-) registration certificate):

No.	Legal entity name	Number of voting shares/participation interest, %	Address of the legal entity; contact telephone numbers	BIN	Number and date of the legal entity state (re-)registration certificate

7. Do you have control over any legal entity, including non-residents (specify the name, address and contact telephone numbers of the legal entity), and:

No.	Legal entity name	Number of voting shares/participation interest, %	Address of the legal entity; contact telephone numbers	BIN	Number and date of the legal entity state (re-)registration certificate

8. Do your spouse, children and other close relatives have control over any legal entity, including non-residents (specify the name, address and contact telephone numbers of the legal entity):

No.	Legal entity name	Number of voting shares/participation interest, %	Address of the legal entity; contact telephone numbers	BIN	Number and date of the legal entity state (re-)registration certificate

IV. Information on the Bank securities owned by the PDMR necessary for monitoring of the PDMR's transactions with the Bank securities in accordance with the requirements of foreign laws.

5. Please provide information on the ownership of the Bank shares and debt instruments or derivatives or other financial instruments related thereto at the time of completing this Questionnaire:

No.	Full name of the PDMR or a closely associated person thereof	Type of securities	NIN, ISIN	Q-ty (pcs.)	Amount, '000KZT	Securities acquisition date

6. Please provide information on transactions with shares or other securities of the Bank made in your interests or in the interests of your children and/or spouse during the year prior to filling in this Questionnaire:

No.	Full name of the PDMR or a closely associated person thereof	Type of securities, q-ty (pcs.)	NIN, ISIN	Transaction amount, '000KZT	Type of transaction	Date of transaction

In accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan No.94-V "On Personal Data and Protection thereof" dated 21 May 2013 (the "Law"), I hereby confirm that the personal data specified herein, including the personal data of the third parties, are provided to the Bank on a voluntary basis, and no rights of any individuals and (or) legal entities or the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan are violated.

I hereby give my consent to the Bank to the collection and processing by the Bank (business identification number 940140000385), organizations of Halyk Financial Group (the Bank and its subsidiaries), Kazakhstan Stock Exchange JSC (business identification number 931240000220) of my personal data stipulated herein, and including the following data:

- surname, name, patronymic (if any);
- year, month, date and place of birth;
- individual identification number;
- identity document details;
- place of residence, legal address (place of registration), place of work;
- postal and e-mail addresses, telephone numbers;
- information about close relatives, spouse, and in-laws;
- information on one's own participation, and that of close relatives, spouse, close relatives of the spouse, in the bodies of legal entities, in the authorized capitals of legal entities, control over legal entities;
- information on marital status and family composition (including personal data of their minor children);
- any other personal data.

The consent to the collection and processing of personal data shall be valid for the period of keeping personal data in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan. The personal data shall be collected and processed in ways that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan. The consent to collection and processing of personal data shall include the possibility of:

- the transfer of personal data by the Bank, its subsidiaries, Kazakhstan Stock Exchange JSC to each other;

the transfer of personal data by the Bank and its subsidiaries to other third parties in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan, international agreements, agreements entered into by the Bank with third parties;
the trans-border transfer of personal data by the Bank and its subsidiaries in the course of processing thereof;
the distribution of personal data by the Bank and its subsidiaries in publicly available sources.

.....
(signature)

In addition, I confirm that the individuals whose personal data are indicated herein, have been notified of how their personal data will be used, have given their consent to the transfer of their personal data to the Bank, to the collection and processing of their personal data by the Bank, including, but not limited to, the provision of their personal data to authorized bodies and organizations in accordance with the requirements of the statutes of the Republic of Kazakhstan, Kazakhstan Stock Exchange JSC, and the Bank's subsidiaries, and to the cross-border transfer of their personal data.

.....
(signature)

The person shall bear responsibility established by the legislation for unreliability of the information stated in this Questionnaire.

To confirm the correctness of the information specified in the Questionnaire, please attach a document confirming the information about the persons the information is provided on, namely identity document of an individual, IIN, constituent documents of a legal entity, BIN (for all persons the information on is specified in the Questionnaire). If it is impossible to provide such documents, please provide a brief justification of impossibility to provide the same.

In case of any changes in the information specified herein, you undertake to provide information about the relevant changes within seven days from the date of such changes.

.....
(full name, signature, date of birth)

.....
(date)

Прошито и пронумеровано

на 84 листах



**Заместитель Председателя Правления
АО «Внешний Банк Казахстана»
Мамытбаев А.**