

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

Утверждено
Решением Совета директоров
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»
Протокол № 45-19 от
«22» ноября 2019 года



**ПРАВИЛА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА РАСПОРЯЖЕНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «FREEDOM FINANCE LIFE»**

<p>Разработано: Комплаенс-контролер Абыжанова А.Е.  (подпись)</p>	<p>Согласовано: Начальник юридического управления Сеитова Ж.Ж.  (подпись) Начальник отдела по управлению рисками Кан А.В.  (подпись) Начальник управления по развитию бизнес-процессов Карбозова Ш.А.  (подпись)</p>	<p>Дата внедрения: <u>«25»</u> <u>11</u> 2019 г.</p>
---	--	---

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Основные определения.....	3
Глава 3. Инсайдерская информация.....	3
Глава 4. Списки лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Общества	5
Глава 5. Контроль за использованием инсайдерской информации.....	8
Глава 6. Порядок раскрытия инсайдерской информации о корпоративных событиях	9
Глава 7. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации.....	11
Глава 8. Порядок взаимодействия Общества с лицами, в отношении которых Общество признается инсайдером.....	11
Глава 9. Заключительные положения.....	13
Приложение № 1	14
Приложение № 2	15
Таблица регистрации изменений и дополнений.....	16

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

Глава 1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2019 года № 124 «Об утверждении Правил и условий раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также в соответствии с Уставом Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее – Общество) и внутренними нормативными документами Общества.

2. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Обществом норм законодательства Республики Казахстан, регулирующих вопросы использования инсайдерской информации, предотвращение использования сведений, которые составляют инсайдерскую информацию, а также ее размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

3. Правила определяют перечень инсайдерской информации Общества, устанавливают порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Общества, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров Общества, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, Общество регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

5. Контроль и ответственность за соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений, являющихся владельцами инсайдерской информации.

Глава 2. Основные определения

6. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) **инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах Общества, сделках с ними, а также об Обществе как эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги, осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг и на деятельность Общества как их эмитента;

2) **инсайдер** – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;

3) **корпоративный веб-сайт Общества** – принадлежащий Обществу интернет-ресурс (веб-сайт), используемый Обществом для размещения официальной информации о деятельности Общества и имеющий следующий адрес в сети интернет: www.ffin.life;

4) **интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности** – средство массовой информации, размещенное в сети интернет по адресу www.dfo.kz;

5) **организатор торгов** – АО «Казахстанская фондовая биржа».

Глава 3. Инсайдерская информация

7. К инсайдерской информации Общества относится следующая информация:

- 1) информация о корпоративных событиях Общества;
- 2) информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа Общества по итогам года;
- 3) сведения об аффилированных лицах Общества;

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

4) состав акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Общества;

5) список организаций, в которых Общество владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

6) годовая финансовая отчетность Общества и аудиторские отчеты Общества;

7) финансовая отчетность Общества;

8) иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Общества, включая, но не ограничиваясь сведения о соблюдении пруденциальных нормативов;

9) проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;

10) отчет об итогах размещения акций;

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

8. Под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):

1) решениях, принятых общим собранием акционеров или единственным акционером;

2) избрании Совета директоров, Правления Общества с указанием их состава, а также изменениях в составе Совета директоров, Правления Общества;

3) изменениях в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Общества;

4) следующих решениях, принятых Советом директоров Общества о:

a) созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;

b) размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

c) выкупе Обществом размещенных акций, если количество выкупаемых Обществом акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;

d) выпуске облигаций и производных ценных бумаг;

e) заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Обществом имеется 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;

f) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Общества в простые акции Общества;

g) обмене размещенных акций Общества одного вида на акции Общества другого вида;

h) изменениях в списке организаций, в которых Общество обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

i) совершении Обществом крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется 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 Общества, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

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

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

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

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

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

о) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

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

q) изменении Обществом негосударственных ценных бумаг основных видов деятельности;

г) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Общества и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества.

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

10. Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11. К инсайдерской информации не относится:

1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении имущественного положения Общества, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с производными финансовыми инструментами.

2) информация, полученная из средств массовой информации;

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

Глава 4. Списки лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Общества

12. Инсайдерами Общества признаются:

1) Председатель и члены Совета директоров;

2) Председатель и члены Правления, Главный бухгалтер, Управляющие директора, не входящие в состав Правления и иные руководящие работники Общества, директора филиалов Общества;

3) руководители структурных подразделений Общества;

4) работники структурных подразделений ответственных за:
составление финансовой отчетности (Отдел казначейства, Отдел планирования, Управление бухгалтерского учета и финансовой отчетности);

корпоративное управление (Юридическое управление, Корпоративный секретарь);

комплаенс-контроль (комплаенс-контролер);

анализ и оценку рисков и формирование страховых резервов (Управление андеррайтинга и перестрахования, Управление актуарных расчетов, Отдел по управлению рисками);

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

внутренний аудит (службы внутреннего аудита).

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

5) работники Общества, не указанные в подпункте 4) настоящего пункта, имеющие доступ к инсайдерской информации временно, ввиду их участия в соответствующем проекте. Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Общества, являются таковыми до завершения проекта, в связи с участием в котором они получили доступ к инсайдерской информации.

6) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Общества;

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

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

9) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Общества;

10) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;

11) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Общество и организации, указанные в подпунктах 6-8) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

12) работники организаций, указанных в подпунктах 6-8), 11) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

13) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в пункте и подпунктах 1-12) настоящего пункта.

13. Характер доступа к инсайдерской информации для лиц указанных, в подпунктах 1-4) настоящего пункта определяется как «постоянный».

14. Лица, указанные в подпунктах 1-5) пункта 12 настоящих Правил, подлежащие исключению из списка инсайдеров в силу расторжения трудового договора, обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении известной им инсайдерской информации и требования пункта 29 настоящих Правил в течение 5 (пять) лет после расторжения трудового договора.

15. В целях учета инсайдеров в Обществе должно быть организовано ведение списка инсайдеров по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящим Правилам. Работником Общества, осуществляющим ведение списка инсайдеров Общества (далее – «Ответственный работник»), является Корпоративный секретарь, если иное лицо не назначено приказом Председателя Правления Общества.

16. В случае получения постоянными инсайдерами Общества доступа к иной категории инсайдерской информации повторное направление уведомления постоянным инсайдерам о включении/исключении их в список/из списка инсайдеров не требуется.

17. Работник Общества, осуществляющий ведение списка инсайдеров Общества:

1) ведет и поддерживает в актуальном состоянии список инсайдеров Общества;

2) подготавливает уведомления по форме, указанной в Приложении № 2 к настоящим Правилам лицам, указанным в пп. 1-8) пункта 12 настоящих Правил, об их включении/исключении в список/из списка инсайдеров Общества;

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

3) представляет список инсайдеров государственному органу, осуществляющему государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, по его письменному требованию.

18. Общество включает в список инсайдеров лиц, указанных в пп. 1-8 п. 12 настоящих Правил.

19. Список инсайдеров составляется на основании следующих данных:

1) по пп. 1-4), 6) п. 12 настоящего Положения – на основании собственной информации, полученной от Начальника отдела по работе с персоналом и Корпоративного секретаря Общества. Начальник отдела по работе с персоналом обеспечивает подписание работниками Общества, уведомления о включении их в список инсайдеров при трудоустройстве/переводе из одного структурного подразделения в другое;

2) по пп. 5), 7), 8) п. 12 настоящего Положения – на основании данных руководителей подразделений, заключивших соответствующие договора с лицами, указанными в пп. 5), 7), 8) п. 12 настоящих Правил. Руководитель структурного подразделения, ответственного за заключение соответствующего договора с указанными лицами обеспечивает вручение уведомления о включении в список инсайдеров.

20. Лицо, подлежащее включению в список инсайдеров, включается в него после получения Обществом от такого лица следующей информации:

1) от юридических лиц: полное наименование, место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;

2) от физических лиц – Ф.И.О., дата рождения, сведения об основании включения в список инсайдеров, дата включения/исключения в/из списка инсайдеров.

В целях своевременной актуализации списков инсайдеров Ответственный работник не реже одного раза в квартал обновляет списки инсайдеров путем направления запроса структурным подразделениям Общества об изменении статуса проектов, по которым работники Общества могут быть признаны или являются инсайдерами. Начальник отдела по работе с персоналом информирует Ответственного работника об увольнении, перемещении работников подразделений.

21. Сведения о лицах, включенных в список инсайдеров Общества, подлежат изменению в течение одного рабочего дня с даты, когда работник, осуществляющий ведение списка инсайдеров, был фактически уведомлен о наступлении соответствующих изменений.

22. Уведомления лицам, включенным (исключенным из) в список(-ка) инсайдеров, направляются не позднее одного рабочего дня с даты включения таких лиц в списки инсайдеров по усмотрению Общества:

1) на бумажном носителе по почте (письмом с уведомлением) на их почтовые адреса, предоставленные руководителями подразделений, указанным в пп. 2) п. 19 настоящих Правил;

2) в электронном виде по электронной почте на их адреса, предоставленные руководителями подразделений, указанным в пп.2) п. 19 настоящих Правил;

3) передаются нарочно.

23. Лица, являющиеся инсайдерами по отношению к Обществу, которые указаны в пп. 6-8), 11) п. 12 настоящих Правил, во исполнение требований законодательства Республики Казахстан обязаны:

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

2) информировать своих работников о требованиях действующего законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации и правил внутреннего контроля, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

3) информировать Общество о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Общества, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

24. В целях исполнения настоящих Правил при установлении гражданско-правовых отношений (заключении сделок, договоров) с лицами, которым в рамках устанавливаемых правоотношений предусматривается раскрытие инсайдерской информации Общества, в договоре, заключаемом с указанными лицами, могут быть предусмотрены обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Общества в силу служебного положения и трудовых обязанностей), уведомлении работников, включенных ими в свой список инсайдеров о включении/исключении из списка, об ответственности за разглашение и/или неправомерное использование инсайдерской информации, а также обязательство предоставить копию своего списка инсайдеров Обществу в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами. Общество предоставляет настоящие Правила для ознакомления работниками стороны договора, являющегося инсайдером Общества.

25. Организации, указанные в пп. 6-8), 11) п. 12 настоящих Правил, несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации Общества и настоящих Правил, в том числе за своевременное информирование Общества и своих работников (включая должностных лиц) о предоставлении доступа и/или доступа работников (включая должностных лиц) к инсайдерской информации.

26. Инсайдеры Общества, указанные в пп. 6-8), 11) п. 12 настоящих Правил обязаны представлять Обществу список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Общества, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения запроса от Общества либо не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента внесения в него изменений в случае актуализации.

27. Список инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к списку инсайдеров внутри Общества имеет Совет директоров, Правление, а также руководители структурных подразделений.

28. Список инсайдеров хранится у Корпоративного секретаря Общества.

29. Общество хранит список инсайдеров в течение 5 (пяти) лет с момента его создания/последнего обновления.

Глава 5. Контроль за использованием инсайдерской информации

30. Инсайдерам Общества в любое время запрещается:

- 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.

31. Руководители структурных подразделений Общества, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к такой информации со стороны работников Общества, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей.

32. Руководители структурных подразделений Общества, функционал которых связан с использованием инсайдерской информации, обязаны обеспечить соблюдение режима, применяемого к конфиденциальным документам.

33. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, решением уполномоченного руководящего работника Общества, проекту, содержание которого

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта в ходе работы с ним.

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

35. Инсайдеры Общества не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации, в общественных местах.

36. При получении информации о нарушении инсайдерами требований настоящих Правил Председатель Правления или Совет директоров принимает решение о мерах, которые должны быть применены к инсайдеру, включая (но не ограничиваясь):

- 1) требование о недопущении впредь нарушения Правил;
- 2) усиление контроля за соблюдением Правил;
- 3) меры дисциплинарного взыскания в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;
- 4) требование о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Обществу действиями инсайдера;
- 5) направления материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);
- 6) иные легитимные меры.

Глава 6. Порядок раскрытия инсайдерской информации о корпоративных событиях

37. Информация, указанная в п. 7 настоящих Правил подлежит раскрытию в порядке и сроки, установленные требованиями действующего законодательства и Уставом Общества.

38. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Общества – www.ffin.life и/или интернет-ресурсе организатора торгов (www.kase.kz) и депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами) и/или опубликования в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан».

39. В случае, когда инсайдерская информация подлежит раскрытию не в силу требований законодательства Республики Казахстан, она может быть раскрыта с разрешения Председателя Правления Общества.

40. До официального раскрытия инсайдерской информации Общества инсайдеры обязаны соблюдать в отношении такой информации режим конфиденциальности, предусмотренный внутренними документами Общества.

41. Общество обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информации, указанной в подпункте 8 настоящих Правил, составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Общества, списка организаций, в которых Общество владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации, проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений, отчета об итогах размещения акций, информации об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Общества.

42. Общество ежегодно в срок до 31 августа года, следующего за отчетным размещает на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет.

43. Общество, после опубликования годовой финансовой отчетности в средствах массовой информации, в срок не позднее десяти дней после публикации, извещает об этом уполномоченный орган.

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

44. Общество обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, информацию о суммарном размере вознаграждения членов Правления Общества по итогам года.

45. Информация о суммарном размере вознаграждения членов Правления Общества по итогам года содержит сведения о суммарном размере всех выплат, произведенных Обществом в пользу членов Правления в отчетном периоде, включая сведения о суммарном размере заработных плат и всех видов поощрений в денежной форме, выплаченных Обществом членам Правления в период их нахождения в составе Правления в отчетном периоде.

46. Общество обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности сведений об аффилированных лицах Общества по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября отчетного года в срок не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года, соответственно.

47. Общество в период включения ценных бумаги в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, в дополнение к информации, указанной пункте 7 настоящих Правил осуществляет раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежеквартально в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного квартала, ежеквартальной неконсолидированной финансовой отчетности, состоящей из: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

48. Общество для представления в депозитарий финансовой отчетности, формирует информацию о корпоративных событиях, ежеквартальную финансовую отчетность, информацию о суммарном размере вознаграждения членов Правления Общества за отчетный год, а также сведения об аффилированных лицах Общества посредством программного обеспечения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

49. Общество представляет информацию о своих корпоративных событиях в депозитарий в нижеуказанном порядке.

Корпоративный секретарь составляет информацию, указанную в пункте 8 настоящих Правил составленную на казахском и русском языках, ежеквартальную финансовую отчетность и информацию о суммарном размере вознаграждения членов Правления Общества за отчетный год, сведения об аффилированных лицах Общества, составленные на казахском и (или) русском языках, и представляет в организацию, осуществляющую ведение депозитария финансовой отчетности, в следующем порядке:

- 1) заполняет соответствующий шаблон;
- 2) в результате заполнения шаблона формирует электронный отчет, подписанный электронной цифровой подписью;
- 3) до подписания электронного отчета, к нему прикрепляются:
 - а) сканированная заявка Общества в электронном формате PDF (сканированная копия подписанного Председателем Правления или уполномоченным на это должностным лицом бумажного варианта заявки, распечатанной в результате набора текста информационного сообщения с корпоративным событием, в шаблоне программного обеспечения на казахском и русском языках) - при размещении информации, указанной в пункте 8 настоящих Правил;
 - б) сканированные документы в электронном формате PDF, раскрываемые Обществом в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» или по собственной инициативе, которые будут размещены во вкладке «электронное досье» акционерного общества на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

4) направляет электронный отчет на сервер депозитария финансовой отчетности, посредством имеющегося в программном обеспечении сервиса для отправки и включения электронного отчета в структуру депозитария финансовой отчетности.

50. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан, подлежит раскрытию Обществом в кратчайшие сроки, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг Общества или его деятельность.

51. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения в нескольких источниках публикации, установленных настоящими Правилами, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в одном из источников.

52. Раскрытие инсайдерской информации на интернет-ресурсе организатора торгов осуществляется работниками Отдела казначейства.

53. В случае, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан необходимо раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, соответствующее подразделение обеспечивает своевременное раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, указанных в настоящих Правилах.

54. Содержание инсайдерской информации, подлежащей раскрытию, утверждается Председателем Правления (лицом, его замещающим) или лицом, уполномоченным на такое раскрытие соответствующим приказом Председателя Правления, путем подписания письма с текстом объявления.

Глава 7. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации

55. В случаях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, в целях защиты своих законных прав Общество может под свою ответственность отсрочить раскрытие инсайдерской информации при условии, что:

1) незамедлительное раскрытие такой информации повлечет ущерб законным интересам Общества;

2) такая отсрочка не введет общественность/инвесторов в заблуждение относительно финансового состояния Общества;

3) Общество способно обеспечить конфиденциальность данной информации.

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

56. Решение об отсрочке или отмене отсрочки раскрытия инсайдерской информации принимается руководящим работником Общества, курирующим подразделение – владельца инсайдерской информации. При необходимости решение об отсрочке может быть согласовано с Председателем Правления Общества.

Глава 8. Порядок взаимодействия Общества с лицами, в отношении которых Общество признается инсайдером

57. Общество признается инсайдером в отношении:

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

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

58. Работники Общества, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лиц, в отношении которых

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

Общество признано инсайдером, также являются инсайдерами указанных лиц.

59. Лица, в отношении которых Общество признано инсайдером, обязаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан самостоятельно обеспечить контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, доступом к которой обладает Общество и его работники.

60. В случае признания Общества инсайдером, ответственность за направление Обществу уведомления о признании его инсайдером и включении в список инсайдеров, несут лица, указанные в пункте 57 настоящих Правил. Общество не несет ответственности за разглашение информации, которая может быть признана инсайдерской, в случае если Обществом не получено уведомление о включении его в список инсайдеров, в отношении которого Общество признается инсайдером.

61. На Общество и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным пунктами 57-58 настоящих Правил, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информации лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером.

62. Общество обязано при получении уведомления о признании Общества инсайдером и включении его в список инсайдеров лиц, доступом к инсайдерской информации которых обладает Общество:

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

2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером;

3) информировать лиц, в отношении которых Общество признано 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.

63. Для целей подпунктов 2-3) пункта 62 настоящих Правил Общество вправе запрашивать у лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

64. Список работников Общества, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 57 настоящих Правил, ведется корпоративным секретарем.

65. Уведомление работников, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 57 настоящих Правил, осуществляется путем направления соответствующего уведомления на их электронную почту.

66. Руководители ответственных подразделений для целей пункта 62 настоящих Правил обязаны в течение двух рабочих дней направить Корпоративному секретарю информацию о работах Общества, являющихся инсайдерами лиц, указанных в подпункте 1) пункта 57 настоящих Правил.

67. Ответственные подразделения Общества при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Обществу инсайдерской информации, обязаны уведомлять Корпоративного секретаря о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Общество признано инсайдером, не позднее пяти рабочих дней после заключения договора.

68. Корпоративный секретарь вправе запрашивать у ответственных подразделений соответствующие договоры, списки работников, являющихся инсайдерами в рамках договоров, а также иную информацию для целей пункта 62 настоящих Правил. Запрашиваемая информация представляется ответственными подразделениями Корпоративному секретарю не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса.

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

69. Исключение работников Общества из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, осуществляется в случае получения Обществом уведомления об исключении Общества из списка инсайдеров либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Общество признано инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны уведомить Корпоративного секретаря.

Глава 9. Заключительные положения

70. Инсайдеры Общества, ознакомившиеся с настоящими Правилами, соглашаются, что:

1) в случае несоблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Правилами, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также возможно применение к ним дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

2) Общество вправе предоставлять уполномоченному органу информацию об инсайдерах или сделках, совершенных ими, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг.

71. В случае, если какие-либо нормы (положения) настоящих Правил, противоречат законодательству Республики Казахстан, то применяются нормы законодательства Республики Казахстан до момента внесения изменений в настоящие Правила.

72. Настоящие Правила размещаются Обществом на государственном и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и на интернет-ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (в случае включения и нахождения ценных бумаг Общества в списке данной фондовой биржи), а также предоставляются Обществом по запросу заинтересованных лиц без взимания платы, за исключением платы за предоставление копий Правил в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление.

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

**Приложение № 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»**

**Список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации
АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life»
по состоянию на «___» _____ 20__ г.**

№	Ф.И.О./ Наименован ие юридическо го лица	Дата рождения ф.л./ Местонахожде ние, реквизиты документа, подтверждающ его государственну ю регистрацию юридического лица	Основание включения в список	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к инсайдерской информации (постоянный или временный)
1						
2						
3						

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

**Приложение № 2
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»**

**Уведомление о включении лица в список инсайдеров Акционерного общества
«Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life»**

Настоящим АО «КСЖ «Freedom Finance Life» (далее – Общество) уведомляет, о том, что с «__» _____ 20__ г. Вы включены в список инсайдеров Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life».

В связи с чем, Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life», в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Общества;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Общества.

В списке инсайдеров будут указаны дата, когда Вы впервые получили доступ к инсайдерской информации, дата прекращения доступа к инсайдерской информации, а также причина, по которой Вы были внесены в список инсайдеров.

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

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

Подписанием настоящего уведомления 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.

Полный текст Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» размещен на корпоративном сайте Общества www.ffin.life.

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

Подписанием настоящего уведомления, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите, я предоставляю Обществу согласие на сбор и обработку моих персональных данных, включая, но, не ограничиваясь, на

АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 2
--------------------------------	--	-------------

предоставление моих персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан.

(Ф.И.О., подпись)

(дата)

ТАБЛИЦА РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

№ изменения дополнения	№ раздела, подраздела, пункта/подпункта ВНД, к которому относится изменение	Лист (стр. ВНД)	Основание (№ и дата документа, подтверждающего утверждение изменений /дополнений)
1	2	3	4