



**Жария құжат**

**Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оның пайдаланылуын ішкі бақылау**

**Е Р Е Ж Е С І**

Мәні:	"Tengri Bank" акционерлік қоғамында (бұдан әрі – Банк) инсайдерлік ретінде анықталған ақпаратты пайдалану кезінде туындайтын қарым-қатынастарды реттейді	
Әзірлеуші:	Комплаенс-бақылау қызметі	
Реттеу субъектілері:	Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығы бар Банктің барлық бөлімшелері мен уәкілетті органдары/тұлғалары	
Келісілген:	Әдіснама департаментімен; Операциялық және ақпараттық тәуекелдер департаментімен; Заң департаментімен; Корпоративтік хатшы қызметімен	
Бекітілген:	Директорлар кеңесінің шешімімен	"28" Маусым 2019 жылғы № 15 сырттай дауыс беру шешімі
Қолданысқа енгізілген	"28" Маусым 2019 жылдан бастап	
Келесі ревизия:	қолданысқа енгізілген күннен бастап үш жыл өткен соң немесе қажет болған кезде басқа де мерзімдерде	

Осы инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оның пайдаланылуын ішкі бақылау ережесі (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасы заңының, "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы заңының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 24 ақпан 2012 жылғы №69 қаулысымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында инсайдерлік ақпаратты ашу ережесінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 27 тамыз 2018 жылғы №189 қаулысымен бекітілген Эмитенттің ақпаратты жария ету, Эмитенттің жария етуіне жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптары, сондай-ақ эмитенттің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты жария ету мерзімдері туралы ереженің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 24 ақпан 2014 жылғы №29 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру ережелерінің (бұдан әрі - №29 Ереже) талаптарына, "Қазақстан Қор биржасы" АҚ инсайдерлік ақпарат тізбесіне және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына (бұдан әрі – ішкі құжаттар) сәйкес әзірленген.

## **1 бап. Жалпы ережелер**

1. Осы Ережеде Қазақстан Республикасының заңнамасында және ішкі құжаттарда көзделген ұғымдар мен шартты белгілер, сондай-ақ келесі ұғымдар мен шартты белгілер қолданылады:

- 1) инсайдерлік ақпарат – бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары), олармен жасалған мәмілелер туралы, сондай-ақ бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) шығарған (берген) эмитент, олар жүргізетін, коммерциялық құпиядан тұратын қызмет туралы расталған ақпарат, сондай-ақ оны ашу бағалы қағаздардың (туынды қаржы құралдарының) құнын өзгертуге және эмитенттің жұмысына әсер етуі мүмкін үшінші тұлғаларға беймәлім басқа да ақпарат (Банк инсайдерлік ақпаратты ресми ашатын сәтке дейін). Банктің инсайдерлік ақпараты болып табылатын ақпарат осы Ереженің 1 қосымшасына сәйкес анықталады;
  - 2) инсайдер – инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығы бар тұлға;
  - 3) Банк инсайдерлерінің тізімі – Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы бар тұлғалардың тізімі;
  - 4) сауданы ұйымдастырушы (-лар) – қор (-лар) биржасы (-және) және бағалы қағаздардың биржадан тыс нарығының баға белгілеу ұйымы;
  - 5) жауапты бөлімшелер – өз қызметі аясында Банк инсайдерлерімен шарт жасауды қамтамасыз ететін, Банктің корпоративтік шараларын ұйымдастыруға тікелей қатысатын, клиенттердің мүддесі үшін қаржы құралдарымен операция жүргізуді жүзеге асыратын, жауапты бөлімшелердің қызметкерлері Банкте инсайдерлердің туындағаны / тоқтағаны туралы ақпарат алуға мүмкіндік беретін өзге де қызметтерді жүзеге асыратын Банктің құрылымдық бөлімшелері;
  - 6) туынды қаржы құралдары – құны шарттың базалық активінің көлеміне байланысты болатын (көлемнің ауытқуын қоса), келешекте осы шарт бойынша есептеу жүргізуді көздейтін шарт. Туынды қаржы құралдарына фьючерстер, форвардтар, своптар және осы белгілерге жауап беретін, оның ішінде жоғарыда көрсетілген туынды қаржы құралдарының амалдарынан тұратын басқа да туынды қаржы құралдары жатады. Туынды қаржы құралдарының базалық активтері болып тауарлар, тауарлардың стандартталған партиялары, бағалы қағаздар, валюта, индекстер, пайыздық мөлшерлемелер және нарықтық құны бар басқа да активтер, келешектегі жағдайлар немесе оқиғалар, туынды қаржы құралдары табылады;
  - 7) ЭҚАЖ – Банктің электрондық құжат айналымы жүйесі;
2. Осы Ереже инсайдерлік ақпаратты пайдалануды реттеуге бағытталған және оған:
- 1) Банктік инсайдерлік ақпаратын және Банк инсайдерін анықтау;

- 2) Банктің инсайдерлік ақпаратына иелік ету және пайдалану тәртібін, Банктің инсайдерлік ақпарат ашу тәртібі мен мерзімін, Банк инсайдерлерінің тізімін жүргізу, Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығына шектеу қою тәртібін белгілеу;
  - 3) инсайдерлік және құпия ақпаратты пайдалануды бақылау бойынша іс-шаралар әзірлеу және оны жүзеге асыру;
  - 4) Банктің инсайдерлік ақпаратының құпиялылығын қорғау ережесі;
  - 5) инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілік кіреді.
3. Банк инсайдерлерінің Банктің инсайдерлік ақпаратына қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарының және Осы Ереженің орындалуын қамтамасыз ету мақсатында осы Ереже мемлекеттік және орыс тілдерінде Банктің [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) ресми интернет-сайтына орналастырылады, бұл сайтқа кіруге Банктің барлық мүдделі тұлғаларының құқығы бар, сондай-ақ ақпарат Банк инсайдерлерінің сұранысы бойынша ішкі құжаттарда белгіленген тәртіппен және мерзімде оларға берілетін болады.

## **2 бап. Банк инсайдерлері**

### **1. Банк инсайдерлері болып танылатындар:**

- 1) Банк Директорлар кеңесінің төрағасы және оның мүшелері;
- 2) Банк Басқармасының төрағасы және Басқарма мүшелері;
- 3) Банк Директорлар кеңесі төрағасының кеңесшісі, Банктің бас бухгалтері, Банктің Басқарма құрамына кірмеген басқарушы және атқарушы директорлары, қаржы директоры, Банк Басқармасы төрағасының кеңесшілері мен көмекшілері;
- 4) Банк барлық бөлімшелерінің басшылары, Банк филиалдарының директорлары, бас комплаенс-бақылаушы, Басқарма Аппараты бөлімшелерінің, комплаенс-бақылау, ішкі аудит және корпоративтік хатшы бөлімшесінің басшылары мен қызметкерлері, әкімшілік-шаруашылық қызметі бөлімшелерінің қызметкерлері;
- 5) Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы бар және Банктің дауыс беретін акцияларының 10 және одан да көп пайызына тікелей немесе жанама түрде иелік ететін, пайдаланатын және (немесе) басқаратын тұлғалар;
- 6) талаптарында Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу көрсетіліп жасалған шарттарға сәйкес (оның ішінде ауызша) Банкке қызмет көрсететін аудиторлық ұйымдар, бағалаушылар, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және басқа да тұлғалар;
- 7) тізіміне Банк шығарған (берген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) енгізілген сауданы ұйымдастырушылар;
- 8) Директорлар кеңесінің және сауда жүйесінде эмитенттің бағалы қағаздарымен және өзге де туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасалатын қор биржасының листингтік комиссия мүшелері;
- 9) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметкерлері, өздеріне берілген өкілеттіктер шегінде инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығы бар мемлекеттік қызметкерлер;
- 10) Банк мүшесі болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен кәсіби ұйымдар, және өздеріне берілген өкілеттіктер шегінде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы бар осы тармақтың 5)-7) тармақшаларында көрсетілген ұйымдар;
- 11) өздерінің қызметтік жағдайы мен міндеттері шегінде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы бар осы тармақтың 5)-7) және 10) тармақшаларында көрсетілген ұйымдардың қызметкерлері;
- 12) жоғарыда аталған тұлғалардан Банктің инсайдерлік ақпаратын алған тұлғалар;
- 13) өздерінің қызметтік міндеттеріне сәйкес инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығы бар Банктің, оның ішінде Банк филиалдарының қызметкерлері.

**3 бап. Банк инсайдерлерінің тізімін жүргізу тәртібі**

1. Комплаенс-бақылау бөлімшесі осы Ереженің 2 қосымшасына сай нысан бойынша инсайдерлер тізімін жүргізеді (электронды түрде және қағаз тасымалдаушыда) және оның өзектілігі сақталады және ай сайын жаңартылып тұрады:
  - 1) осы Ереженің 2 бабы 1 тармағының 1), 2) және 5) тармақшалары бойынша – корпоративтік хатшы бөлімшесі берген деректер негізінде;
  - 2) осы Ереженің 2 бабы 1 тармағының 3) және 4) тармақшалары бойынша – қызметкерлермен жұмыс бөлімшесі берген деректер негізінде;
  - 3) осы Ереженің 2 бабы 1 тармағының 6) және 7) тармақшалары бойынша – Банк инсайдерлерімен шарт жасауға бастамашы болған жауапты бөлімшелердің басшылары берген деректер негізінде;
  - 4) осы Ереженің 2 бабы 13) тармақшасы бойынша – басқа жауапты бөлімшелер берген деректер негізінде.
2. Ақпаратты осы баптың 1 тармағында көрсетілген жауапты бөлімшелер инсайдерді Банк инсайдерлерінің тізіміне енгізуге негіз туындаған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей, комплаенс-бақылау бөлімшесіне береді. Сондай-ақ комплаенс-бақылау бөлімшесі инсайдерлердің тізімін өзектендіру мақсатында Банк бөлімшесіне тиісті сұранысты жолдауға құқылы.
3. Банк Банктің инсайдерлері тізіміне осы Ереженің 2 бабы 1 тармағының 1)-7) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды ғана енгізеді. Банк инсайдерлерінің тізімі жеке деректерден тұрады және құпия құжат болып табылады.
4. Жауапты бөлімшелердің басшылары:
  - 1) жауапты бөлімшенің иелігіндегі мәліметтер мен құжаттарды ескере отырып, Банк инсайдері ретінде тұлғаның біліктілігінің заңдылығына талдау жасайды. Қызметкерді инсайдерлер тізіміне енгізу критерийі болып қызметкердің қызметтік жағдайымен және еңбек міндетімен негізделген инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу қажеттілігі табылады;
  - 2) Банк инсайдерлерінің тізіміне өзгерістер енгізу қажет болған жағдайда, комплаенс-бақылау бөлімшесіне өзгерістер енгізуге негіз туындағаннан кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей, осы Ереженің 2 қосымшасына сай ақпарат беріледі.
5. Банк инсайдерлері – жеке тұлғалардың жеке деректерін жинау, өңдеу және сақтау:
  - 1) осы Ереженің 2 бабы 1 тармағының 2)-4) тармақшаларында көрсетілген және Банк қызметкерлері болып табылатындар бойынша "Жеке деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасы заңының талаптарына сәйкес жүргізіледі;
  - 2) осы Ереженің 2 бабы 1 тармағының 1) және 5) тармақшалары бойынша Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалар тізілімін жүргізу жөніндегі Қазақстан Республикасы заңының талаптарына сәйкес жүргізіледі.
6. Комплаенс-бақылау бөлімшесі жауапты бөлімшелерден алынған ақпарат негізінде Банк инсайдерлерін тізімге/тізімнен енгізу/шығару туралы, осы Ереженің 3 және 4 қосымшаларына сай нысан бойынша Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалану және басқару бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Ереженің талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы Банк инсайдерлерін хабардар етеді.

Хабарлама Банк инсайдерлерін тізімге/тізімнен енгізген/шығарған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, Банкке белгілі мекенжай бойынша (тапсырыс хатпен) немесе Банк инсайдерлерін тізімге/тізімнен енгізген/шығарған тұлғаның электрондық поштасына жолданады.

Банк қызметкері болып табылатын Банктің инсайдерлеріне 3 және 4 қосымшаларға сай нысан бойынша хабарлама Банктің корпоративтік электрондық поштасы / ЭҚАЖ бойынша немесе жеке электрондық поштасына хабар жіберу арқылы жолданады.
7. Осы Ереженің 2 бабы 1 тармағының 5)-7) және 10) тармақшаларында көрсетілген инсайдерлер:

- 1) осы заңды тұлғалар оларға қатысты инсайдерлер деп танылған, өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне қарай эмитенттердің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы бар өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;
  - 2) осы заңды тұлғалар оларға қатысты инсайдерлер деп танылған, инсайдерлік ақпаратты пайдалануға тыйым салуға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының және ішкі бақылау ережелерінің талаптары туралы өз қызметкерлерін хабардар етуге;
  - 3) Банкке өздерінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне қарай ішкі бақылау ережесінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Банктің инсайдерлік ақпаратына кіре алатын өз қызметкерлері туралы хабарлауға;
  - 4) "Жеке деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасы заңының талаптарына сәйкес өздерінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына кіре алатын қызметкерлердің жеке деректерінің жиналғанына және Банкке берілгеніне кепілдік беруге міндетті.
8. Комплаенс-бақылау бөлімшесі Банктің Басқарма төрағасы немесе оның орнында отырған тұлғаның қолы қойылған, Банк инсайдерлерінің тізімін:
- 1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) – оның талап етуімен, талапта көрсетілген мерзімдерде;
  - 2) қор биржасына – есептік тоқсан аяқталғаннан кейін 30 күнтізбелік күн ішінде, келесі есептік тоқсанның бірінші айының бірінші күніндегі жағдай бойынша, тоқсан сайын;
  - 3) оларға қатысты Банк инсайдер болып табылатын (эмитенттің инсайдерлік ақпаратына кіре алатын Банк қызметкерлеріне қатысты) ұйымдарға – жазбаша сұратуды алғаннан кейін бес жұмыс күні ішінде береді.

#### **4 бап. Банк инсайдерлері үшін шектеулер**

1. Инсайдерлердің:
  - 1) бағалы қағаздармен немесе туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасалған кезде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға;
  - 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалардың қол жеткізуіне мүмкіндік беруге;
  - 3) үшінші тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсыныстар немесе кепілдемелер беруге құқығы жоқ.
2. Инсайдерлер үшінші тұлғалар мен бұл ақпарат олардың өздерінің қызмет міндеттерін орындауы үшін талап етілмейтін өз қызметкерлері тарапынан инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді шектеу үшін қажетті шаралар қолдануға міндетті.
3. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз жария ету қаупі туындаған немесе факті анықталған, немесе Банктің инсайдерлік ақпараты бар құжаттар (ақпарат тасымалдаушылар) жоғалған кезде инсайдер бұл туралы Банкке кез келген ыңғайлы нысанда дереу хабарлауға міндетті.
4. Жауапты бөлімшелерден Банк инсайдерлерінің осы Ереже талаптарын бұзғаны туралы ақпарат алған кезде, оның ішінде қор биржасынан немесе бөгде адамдардан хат түскен жағдайда, Банк кінәлі адамдарды немесе ақпараттың сыртқа шығу көздерін анықтау мақсатында қызметтік тексеру жүргізеді. Тексеру ішкі қызметтік тексеру тәртібін реттейтін ішкі құжаттарға сәйкес жүргізіледі.
5. Қызметтік тексеру нәтижелері бойынша Банк келесі шешімдерді қабылдайды:
  - 1) Банктің Банктегі шынайы жағдай туралы баспасөз хабарламасын шығаруы жөнінде; және/немесе
  - 2) тиісті биржаға, қаржылық бақылау органдарына немесе сот органдарына жүгіну туралы; және/немесе
  - 3) осы Ереженің сақталуын бақылауды күшейту туралы; және/немесе

- 4) Банктің кінәлі қызметкерлеріне Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасында және ішкі құжаттарда көзделген тәртіптік жаза шараларын қолдану туралы; және/немесе
- 5) Банк инсайдерінің әрекетінен/әрекетсіздігінен Банкке келтірілген материалдық зиянды және/немесе іскерлік беделіне келтірілген нұқсанды өтеу туралы; және/немесе
- 6) кінәлі тұлғаларды қылмыстық жауапқа тарту үшін (қылмыс белгілері болған кезде) іс материалдарын құқық қорғау органдарына жіберу туралы; және/немесе
- 7) өзге де заңды шаралар.

## **5 бап. Банк бөгде ұйымдардың инсайдері ретінде**

1. Банк:
  - 1) Банк дауыс беретін акцияларының он немесе одан да көп пайызымен (жарғылық капиталдағы қатысу үлесі) тікелей немесе жанама түрде иелік етуіне, пайдалануына және (немесе) басқаруына қарай оның инсайдерлік ақпаратына Банк қол жеткізетін тұлғаға;
  - 2) олармен қалыптасқан азаматтық-құқықтар қатынастар, талаптарында Банкке осы тұлғаның инсайдерлік ақпаратын ашу көзделген шарттар аясында Банк оның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғаға қатысты инсайдер деп танылады.
2. Оларға қатысты Банк инсайдер деп танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндетіне қарай қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері де көрсетілген тұлғалардың инсайдері болып табылады.
3. Оларға қатысты Банк инсайдер деп танылған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк және оның қызметкері қол жеткізе алатын инсайдерлік ақпаратты басқаруды және оның пайдаланылуын бақылауды өздігінен қамтамасыз етуге міндетті.
4. Банкке бөгде ұйымдардан Банктің ұйым инсайдерлері тізіміне кіргізілгені туралы хабарлама келген кезде, комплаенс-бақылау бөлімшесі:
  - 1) жауапты бөлімшелермен келісе отырып Банктің инсайдер ретінде саралануының заңдылығына талдау жасайды;
  - 2) оң тұжырым жасалған жағдайда, ақпаратты Банк оған қатысты инсайдер болып табылатын ұйымның тізіміне кіргізеді және осы ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына кіре алатын Банк қызметкерлерінің (жауапты бөлімшелер берген мәліметтердің негізінде) тізімін жасайды. Ұйымнан тиісті сұрату түскен кезде Банк бес жұмыс күні ішінде Банк қызметкерлерінің осы тізімдерін береді;
  - 3) осы Ереженің 3 қосымшасына сай Банк қызметкерлеріне олардың бөгде ұйымның инсайдерлері болып танылғаны туралы хабарлайды;
  - 4) оларға қатысты Банк инсайдер болып табылатын тұлғаларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде өздерінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне қарай көрсетілген тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлері туралы хабардар етеді;
  - 5) оларға қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйымдардың тізімдерін және осы ұйымдардың инсайдерлік ақпаратына кіре алатын Банк қызметкерлерінің тізімдерін жасалған сәттен бастап бес жыл ішінде сақтайды.
5. Банк оны инсайдерлер тізіміне қосу туралы хабарлама алмаған жағдайда, инсайдерлік болып танылуы мүмкін ақпараттың жария етілгені үшін жауап бермейді.
6. Осы Ереженің осы бабындағы 1-2 тармақтарда көзделген негіздер бойынша инсайдер болып табылатын Банкке және оның қызметкерлеріне Қазақстан Республикасы заңнамасының және оларға қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратын басқару және оны пайдалану тәртібі туралы осы Ереженің талаптары қолданылады.

7. Банкке инсайдерлік ақпаратты ашуды көздейтін шарттар жасаған кезде Банк бөлімшелері ЭҚАЖ арқылы комплаенс-бақылау бөлімшесіне тиісті шарттардың жасалғаны туралы хабарлауға және оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына кіре алатын өз қызметкерлерінің тізімін осындай шарттар жасалған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей жіберуге міндетті.
8. Банк оларға қатысты инсайдер болып танылған тұлғалардың инсайдерлер тізімінен Банк қызметкерлерін шығару:
  - 1) Банк өзінің инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы хабарлама алған; оған қатысты Банк инсайдер болып танылған тұлғамен шарттық қатынастар тоқтатылған;
  - 2) Банк қызметкерлері жұмыстан босатылған/орнын ауыстырған жағдайда жүргізіледі.Көрсетілген тұлғалардың инсайдерлер тізімінен Банк қызметкерлерін шығару мақсатында Банктің жауапты бөлімшелері электрондық корпоративтік пошта / ЭҚАЖ арқылы хабарлама жолдау арқылы комплаенс-бақылау бөлімшесін жоғарыда көрсетілген жағдайлар туралы хабардар етеді.

**6 бап. Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу тәртібі және инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғау ережесі**

1. Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу шектеулі және Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Ережеге және өзге де ішкі құжаттарға сәйкес іске асырылады.
2. Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын және ол туралы хабардар Банк инсайдерлері Банктің [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) ресми интернет сайтында орналастырылған осы Ережемен танысуға және осы Ереженің талаптарын сақтауға міндетті, сондай-ақ Банк белгілеген Банктің инсайдерлік ақпаратына жататын мәліметтердің құпиялылық режимін орындауға және осы мәліметтерге үшінші тұлғалардың қол жеткізуін болдырмау шараларын қолдануға міндетті.
3. Банк қызметкерлерінің Банктің инсайдерлік ақпаратына қатысты мәліметтерге олардың өздерінің лауазымдық міндеттерін іске асыру үшін қажетті көлемде қол жеткізуіне құқығы бар.

Банктің Басқарма төрағасының немесе Басқарма төрағасы уәкілеттік берген өзге тұлғаның қызметке тағайындау туралы бұйрығы немесе еңбек міндеттерін орындау барысында осы мәліметтердің пайдаланылуын болжайтын өзге өкімші құжат (мысалы жұмыс тобын құру туралы) қол жеткізу құқығын беруге негіз болып табылады.

Банк қызметкері өзінің қол жеткізуіне рұқсат берілген құпия ақпаратпен жұмыс істеу тәртібін және Банктің ақпараттық жүйесімен жұмыс істеу тәртібін реттейтін осы Ережемен, лауазымдық нұсқаулықпен және Банктің ішкі құжаттарымен танысқаннан кейін ғана Банк қызметкерінің Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуіне рұқсат беріледі.

Қызметкердің көрсетілген құжаттармен танысу жауапкершілігі оның басшысына жүктеледі.
4. Мәртебесіне қарай Банктің инсайдерлік және құпия ақпаратына қол жеткізе алмайтын, бірақ қандай да бір септермен инсайдерлік және құпия ақпаратқа жататын ақпарат мәлім болған Банк немесе оған қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйым қызметкерлері:
  - 1) инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын сақтау шараларын қолдануға;
  - 2) осындай инсайдерлік ақпараттың үшінші тұлғаларға тарауын немесе берілуін болдырмауға;
  - 3) бұл факті жөнінде өзі істейтін құрылымдық бөлімше басшысын және комплаенс-бақылау бөлімшесін ескертуге міндетті.
5. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету мақсатында Банк:

- 1) жеке пайдаланушылар мен пайдаланушылар тобының арасында құқықтарды бөлуді, сондай-ақ пайдаланушылардың әрекетін бақылауды көздейтін Банктің ақпараттық жүйесінің түрлі деңгейіне кіруді шектеу жүйесін енгізді;
  - 2) инсайдерлік ақпаратқа жататын мәліметтерге қол жеткізуге рұқсат алған тұлғаларға олардың Банк аумағында Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланудың белгіленген тәртібін сақтауы үшін қажетті жағдай жасайды, соның ішінде бөгде адамдардың инсайдерлік ақпаратқа жататын ақпараттың материалдық тасымалдаушысы сақтаулы тұрған Банктің қызмет жайларына кірулерін шектейді;
  - 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалану тәртібін бұзған тұлғаларды жауапқа тартуға бағытталған әрекеттерді іске асырады, оның ішінде Банкке келтірілген шығындардың өтелуін талап етеді;
  - 4) Банктің инсайдерлік ақпаратты пайдалану тәртібін сақтауын қамтамасыз етуге бағытталған өзге әрекеттерді іске асырады.
6. Банк инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу тәртібінің сақталуын қамтамасыз ету үшін Банктің инсайдерлік ақпаратының құпиялылығын заңсыз пайдаланудан қорғауға бағытталған арнайы рәсімдерді қосымша енгізуге құқылы, оның ішінде:
- 1) инсайдерлік ақпаратты алған, пайдаланған, сақтаған кезде Банктің құрылымдық бөлімшелерінің өзара әрекет ету рәсімдері, сондай-ақ инсайдерлік ақпараты бар материалдық құндылықтарды жою;
  - 2) инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізетін жұмыс орындарын және инсайдерлік ақпаратқа жататын мәліметтердің материалдық тасымалдаушыларын сақтау орындарын кезергісіз қол жеткізуден және бақылаудан қорғау рәсімдері;
  - 3) Инсайдерлік ақпаратты байланыс арналары арқылы жоғалудан және заңсыз қол жеткізуден сақтайтын Банктің ақпараттық жүйесін қорғау рәсімдері.
7. Орындау үшін үшінші тұлғалар Банктің инсайдерлік және құпия ақпаратына қол жеткізе алатын азаматтық-құқықтық шарттар жасалған жағдайда, шартта үшінші тұлғалардың осы Ереже талаптарын сақтауы туралы міндеттемелер көзделуі тиіс. Осы тармақты сақтау жауапкершілігі Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу мүмкіндігін алатын адамдармен шарт жасауға бастама көтерген жауапты бөлімшелерге жүктеледі.

#### **7 бап. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі мен мерзімі**

1. Банк өзінің инсайдерлік ақпаратын мемлекеттік және орыс тілдерінде орналастыру арқылы келесі жолдармен ашады:
  - 1) Банктің корпоративтік хатшы бөлімшесі:  
Қор биржасының интернет-ресурсына – [www.kase.kz](http://www.kase.kz);  
Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсына – [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).
  - 2) Маркетинг бөлімшесі Банктің жауапты бөлімшесінен ЭҚАЖ арқылы жіберілетін қызметтік жазбаның негізінде, ақпаратты Банктің корпоративтік сайтына орналастыру тәртібін реттейтін Бантің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен Банктің ресми интернет-сайтына – [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz).
2. Қаржы есептілігін, аудиторлық есептерді және бұқаралық ақпарат құралдарының өзге көздері арқылы орналастырылуы тиіс өзге де инсайдерлік ақпаратты қор биржасы мен қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурстарында орналастырылған күннен ерте жариялауға (орналастыруға) болмайды.
3. Банк өзінің инсайдерлік ақпаратын:
  - 1) Банктің корпоративтік оқиғалары туралы инсайдерлік ақпаратын Қазақстан Республикасының заңнамасында және қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қаржылық есептілік депозитарийінің және қор биржасының интернет-ресурстарында;



- 2) Банк инсайдерлік деп таныған өзге ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасында және қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қаржылық есептілік депозитарийінің және қор биржасының (оның берілуі қор биржасының ішкі құжаттарында көзделсе) интернет-ресурстарына орналастырылады және (немесе) Банктің ресми интернет-сайтында жария етіледі.

Ашу мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) қор биржасының ішкі құжаттарында анықталмаған инсайдерлік ақпаратты Банк мұндай ақпараттың заңсыз тарап кетуі немесе сыртқа шығуы Банктің бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралдарының) құнының немесе оның қызметінің өзгеруіне әсер еткен жағдайда, қысқа мерзімде ашуы тиіс.

4. Банктің бағалы қағаздары сауда ұйымдастырушылардың тізіміне кірген кезде, Банк және Банк инсайдерлерінің тізіміне кірген тұлғалар сауда ұйымдастырушыларының ережесінде белгіленген тәртіппен және талаптарда, бұл бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) сауда басталғанға дейін, ашылуы олардың құнының өзгеруіне Банк қызметіне әсерін тигізуі мүмкін Банк және ол шығарған (берген) бағалы қағаздар (туында қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.
5. Сауда ұйымдастырушыларының тізіміне кірген бағалы қағаздарды шет мемлекеттің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының сауда жүйелерінде айналдырған кезде Банктің инсайдерлік ақпараты келесі тәсілдердің бірімен ашылуы тиіс:
  - 1) Банктің инсайдерлік ақпаратын көп адамдардың арасында ашу болжанған хабарлар тізіміне Банктің бағалы қағаздары кірген барлық қор биржаларының мекенжайына бір уақытта жолданады, содан кейін Банктің ресми интернет сайтына орналастырылады;
  - 2) Банктің инсайдерлік ақпаратын көп адамдардың арасында ашу болжанған хабарлар Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының мекенжайына жолданады, содан кейін тізімдеріне Банктің бағалы қағаздары кірген, шет мемлекеттің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының мекенжайына жіберіледі және Банктің ресми интернет-сайтына орналастырылады.

#### **9 бап. Жауапкершілік**

1. Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері комплаенс-бақылау қызметіне ұсынылатын ақпараттың толық және шынайы болуы үшін, сондай-ақ оны ұсыну мерзімдерінің сақталуы және өзекті жағдайда болуы үшін (оның ішінде инсайдер деректемелерінің өзектілігіне қатысты) жеке жауап береді.
2. Комплаенс-бақылау бөлімшесінің басшылары мен қызметкерлері осы Ереже аясында өткізілетін іс-шаралар тізбесі үшін жеке жауап береді.
3. Осы Ереже талаптарының тиісті түрде орындалуы және осы Ереже талаптарының сақталуын қадағалау үшін жауапкершілік осы Ережемен ретке келтірілетін процесске қатысушы құрылымдық бөлімшелер басшыларына жүктеледі. Банк қызметкерлері осы Ереже талаптарының сақталуы үшін жеке жауапкершілік атқарады.
4. Осы Ереженің орындалмауы немесе тиісті түрде орындалмауы тиісті тұлғалардың өздерінің лауазымдық немесе өзге де міндеттемелерін орындамауы немесе тиісті түрде орындамауы ретінде қаралады, бұл ретте кінәлі тұлғалар тәртіптік немесе өзге де жауапкершілікке тартылады.

#### **10 бап. Қорытынды ережелер**

1. Осы Ережеде ретке келтірілмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнама нормаларына және/немесе ішкі құжаттарға сәйкес шешілуі тиіс.
2. Осы Ереженің мазмұны Банктің ішкі құжаттарында анықталған тәртіппен Банктің әр қызметкерінің назарына жеткізілуі тиіс.

3. Осы Ережемен танысуды бақылау Банктің құрылымдық бөлімшелері мен филиалдарының басшыларына жүктеледі.

Инсайдерлік ақпаратқа  
қол жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі  
бақылау ережесіне

**1 қосымша**

## **Банктің<sup>1</sup> инсайдерлік ақпарат**

### **Т І З Б Е С І**

#### **1. Банктің инсайдерлік ақпаратына:**

- 1) «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы заңының 102 бабы 5 тармағына сәйкес корпоративтік оқиғалар туралы ақпарат, сондай-ақ Банк Директорлар кеңесінің шешімімен инсайдерлік деп белгіленген басқа да ақпарат;
- 2) Банктің қаржы есебі мен аудиторлық есептері;
- 3) қаржы есебінен басқа, Банктің қаржы жағдайына қатысты өзге де мәліметтер, меншік капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің есебі туралы мәліметтерді, пруденциялық нормативтердің сақтаулы туралы мәліметтерді қоса, бірақ бұлармен шектелмей;
- 4) жыл қорытындысы бойынша Банктің атқарушы органы мүшелері сыйақыларының жиынтықты мөлшері туралы ақпарат;
- 5) Банктің инсайдерлік ақпаратына жатқызылған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инсайдерлік деп белгіленген өзге де ақпарат **жатады**.

#### **2. Инсайдерлік ақпаратқа:**

- 1) жалпыға мәлім мәліметтер негізінде дайындалған ақпарат, инвестициялық шешімдер қабылдау және (немесе) бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) операциялар жүргізу жөнінде ұсынымдар немесе ұсыныстар әзірлеу мақсатында жүргізілген Банктің бағалы қағаздарына (туынды қаржы құралына), мүліктік жағдайына қатысты зерттеулерді, болжамдар мен бағаны қоса, ақпарат;
- 2) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;
- 3) көпшілік арасында тараған, қай жерден шыққаны белгісіз расталмаған ақпарат, сондай-ақ Банктің ағымдағы және жоспарланған қызметіне қатысты болжамдар **жатпайды**.

---

<sup>1</sup> Қазақстан Республикасының заңнамасына инсайдерлік ақпарат түрлеріне қатысты өзгерістер енгізілуіне қарай осы қосымшаның 1 және 2 тармақтарын комплаенс-бақылау бөлімшесі өзгертеді және/немесе толықтырады. Бұл ретте мұндай өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу оларды Банктің Директорлар кеңесінің немесе Банктің өзге уәкілетті органының/тұлғасының қосымша бекітуін талап етпейді.

Инсайдерлік ақпаратқа  
қол жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі  
бақылау ережесіне  
**2 қосымша**

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ жылы "Tengri Bank" АҚ-тағы инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын  
**ТҰЛҒАЛАРДЫҢ ТІЗІМІ**

Заңды тұлғаның атауы, оның орналасқан жері (мекенжайы), электрондық пошта мекенжайы, телефоны, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгенін/қайта тіркелгенін растаушы құжаттың нөмірі мен күні

Жеке тұлғалар бойынша

№	Тегі, аты және әкесінің аты	Туған күні	Инсайдерлер тізіміне кіру негізі	Негіздің туындаған күні	Тізімнен шығарылған күн
1.					
2.					

Заңды тұлғалар бойынша

№	Заңды тұлғаның атауы	Тіркелген күні	Инсайдерлер тізіміне кіру негізі	Негіздің туындаған күні	Тізімнен шығарылған күн
1.					
2.					

Басқарма төрағасы<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Банктің Басқарма төрағасы болмаған жағдайда, бұл тізімге оның орнындағы тұлға қол қояды.

Инсайдерлік ақпаратқа  
қол жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі  
бақылау ережесіне

**3 қосымша**

## **"Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесіне ие болғаны туралы**

### **Х А Б А Р Л А М А Л А Р Н Ы С А Н Ы**

#### **Занды тұлғаға "Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесіне ие болғаны туралы**

#### **Х А Б А Р Л А М А**

Осы арқылы "Tengri Bank" АҚ (бұдан әрі – Банк) (бұдан әрі – Ұйым) Ұйымның *(төменде көрсетілген негіздердің бірін таңдау қажет):*

тікелей немесе жанама түрде Банктің дауыс беруші акцияларының он немесе одан астам пайызын иелену, пайдалану және (немесе) басқару құқығына ие болуына;

эмитенті Банк болып табылатын, тізіміне туынды қаржы құралдары кірген сауда ұйымдастырушысы болып табылуына;

талаптарында Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу көзделген шарттың жасалуына сәйкес (соның ішінде ауызша) Банкке қызмет көрсетуші тұлға болып табылуына байланысты "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жылдан бастап Банк инсайдері мәртебесіне ие болғаны туралы хабарлайды.

Соған байланысты Ұйым "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңын қоса алғанда Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға/ашуға қатысты Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын, сондай-ақ Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және оның пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін (Банктің [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) ресми интернет-сайтында орналастырылған) сақтауға міндетті, соның ішінде:

- эмитенті Банк болып табылатын, бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасаған кезде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;
- Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайлардан басқа кездері Банктің инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғалар үшін қол жетімді жасамауға;
- үшінші тұлғаларға Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсынымдар жасамауға;
- өзінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;
- өз қызметкерлеріне Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға тыйым салуға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының және Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және олардың пайдаланылуын ішкі бақылау ережесінің талаптары туралы ақпарат беруге;
- Банкке өздерінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және олардың пайдаланылуын ішкі бақылау ережесінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлері туралы хабарлауға;

- Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және олардың пайдаланылуын ішкі бақылау ережесінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Банкке өздері мүше болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін өзі реттеуші ұйымдар (мұндай ақпараттарға Банктің инсайдерлік ақпараты ашылған жағдайда) туралы хабарлауға;
- Банкке берілген өздерінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлерінің жеке деректерінің жиналғанына және "Жеке деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасының заң талаптарына сәйкес берілгеніне кепілдік беруге;
- өздері мүше болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін өзі реттеу ұйымдарына олардың Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын, соның ішінде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға пайдалануға тыйым салуға қатысты "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңын, сондай-ақ Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу және оның пайдаланылуын ішкі бақылау ережесінің талаптарын сақтаулары қажеттігі туралы хабарлауға (мұндай ұйымдарға Банктің инсайдерлік ақпараты ашылған жағдайда).

Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және/немесе Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және оның пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін бұзғаны үшін Ұйым Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жауапкершілікті алады.

Құрметпен,  
Басқарма төрағасы<sup>3</sup>

Орындаған:  
Тегі және аты-жөнінің басқы әріптері  
Тел.  
Email:

---

<sup>3</sup> Банктің Басқарма төрағасы болмаған жағдайда, бұл хабарламаға оның орнындағы тұлға қол қояды.

Инсайдерлік ақпаратқа  
қол жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі  
бақылау ережесіне  
**3 қосымша**  
(жалғасы)

## Жеке тұлғаға "Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесіне ие болғаны туралы Х А Б А Р Л А М А

Осы арқылы "Tengri Bank" АҚ (бұдан әрі – Банк)

(тегін, атын, әкесінің атын көрсету қажет) "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңының 56-1 бабы 3 тармағына сәйкес "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ жылдан бастап сіздің Банк инсайдері болып танылғаныңыз туралы хабарлайды.

Соған байланысты сіз "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңын қоса алғанда Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға/ашуға қатысты Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын, сондай-ақ Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және оның пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін (Банктің [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) ресми интернет-сайтында орналастырылған) сақтауыңыз қажет, соның ішінде:

- эмитенті Банк болып табылатын, бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасаған кезде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;
- Банктің инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғаларға қолжетімді етпеуге;
- үшінші тұлғаларға Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсынымдар жасамауға.

Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және/немесе Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және олардың пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін бұзғаныңыз үшін сіз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауап бересіз.

Құрметпен,

Басқарма төрағасы<sup>4</sup>

Орындаушы:

Тегі және аты-жөнінің басқы әріптері

Тел.

Email:

---

<sup>4</sup> Банктің Басқарма төрағасы болмаған жағдайда, бұл хабарламаға оның орнындағы тұлға қол қояды.

Инсайдерлік ақпаратқа  
қол жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі  
бақылау ережесіне  
**3 қосымша**  
(жалғасы)

**Жеке тұлғаға "Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесіне ие болғаны туралы  
Х А Б А Р Л А М А  
(Банк қызметкерлері үшін)**

Осы арқылы Комплаенс-бақылау қызметі \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (тегін, атын, әкесінің атын көрсету қажет) "Бағалы  
қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасы заңының 56-1 бабы 3 тармағына сәйкес "\_\_\_\_"  
\_\_\_\_\_ 201\_\_ жылдан бастап сіздің Банк инсайдері болып танылғаныңыз туралы  
хабарлайды.

Соған байланысты сіз "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңын қоса  
алғанда Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға/ашуға қатысты Қазақстан  
Республикасының заңнама талаптарын, сондай-ақ Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және оның  
пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін (Банктің [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) ресми интернет-сайтында  
орналастырылған) сақтауыңыз қажет, соның ішінде:

- эмитенті Банк болып табылатын, бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) немесе оған қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйыммен мәмілелер жасаған кезде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайлардан басқа кездері, Банктің немесе оған қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйымның инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етпеуге;
- үшінші тұлғаларға Банктің немесе оған қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйымның инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсынымдар жасамауға.

Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және/немесе Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және олардың пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін бұзғаныңыз үшін сіз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауап бересіз.

Құрметпен,

Бас комплаенс-бақылаушы/  
Комплаенс-бақылау қызметінің басшысы

Орындаған:

Тегі және аты-жөнінің бас әріптері

Тел.

Email:



Инсайдерлік ақпаратқа  
қол жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі  
бақылау ережесіне  
**3 қосымша**  
(жалғасы)

**Жеке тұлғаға "Tengri Bank" АҚ инсайдер болып табылатын бөгде ұйымның инсайдері  
мәртебесіне ие болғаны туралы**

**Х А Б А Р Л А М А**

**(Банк қызметкерлері үшін)**

Осы арқылы Комплаенс-бақылау қызметі \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (тегін, атын, әкесінің атын көрсету қажет) "Бағалы  
қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасы заңының 56-1 бабы 3 тармағына сәйкес "\_\_\_\_"  
\_\_\_\_\_ 201\_ жылдан бастап сіздің Банк инсайдері болып танылғаныңыз туралы  
хабарлайды.

Соған байланысты сіз "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңын қоса  
алғанда Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға/ашуға қатысты Қазақстан  
Республикасының заңнама талаптарын, сондай-ақ Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және оның  
пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін (Банктің [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) ресми интернет-сайтында  
орналастырылған) сақтауыңыз қажет, соның ішінде:

- эмитенті Банк болып табылатын, бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) немесе  
оған қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйыммен мәмілелер жасаған кезде Банктің  
инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайлардан басқа кездері, Банктің  
немесе оған қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйымның инсайдерлік ақпаратын  
үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етпеуге;
- үшінші тұлғаларға Банктің немесе оған қатысты Банк инсайдер болып табылатын ұйымның  
инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы  
ұсынымдар жасамауға.

Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және/немесе Инсайдерлік ақпаратқа қол  
жеткізу және олардың пайдаланылуын ішкі бақылау ережесін бұзғаныңыз үшін сіз Қазақстан  
Республикасының заңнамасына сәйкес жауап бересіз.

Құрметпен,

Бас комплаенс-бақылаушы/  
Комплаенс-бақылау қызметінің басшысы

Орындаған:

Тегі және аты-жөнінің бас әріптері

Тел.

Email:

Инсайдерлік ақпаратқа  
қол жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі  
бақылау ережесіне  
**4 қосымша**

**"Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқаны туралы  
Х А Б А Р Л А М А Л А Р Д Ы Ń Н Ы С А Н Ы**

**Занды тұлғаға "Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқаны туралы  
Х А Б А Р Л А М А**

Осы арқылы "Tengri Bank" АҚ (бұдан әрі – Банк)

\_\_\_\_ (бұдан әрі – Ұйым) "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ жылдан бастап "Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқаныңыз туралы хабарлайды.

Құрметпен,  
Басқарма төрағасы<sup>5</sup>

Орындаған:  
Тегі және аты-жөнінің бас әріптері  
Тел.  
Email:

---

<sup>5</sup> Банктің Басқарма төрағасы болмаған жағдайда, бұл хабарламаға оның орнындағы тұлға қол қояды.

Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оның пайдаланылуын ішкі бақылау ережесіне  
**4 қосымша**  
(жалғасы)

**Жеке тұлғаға "Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқаны туралы  
Х А Б А Р Л А М А**

Осы арқылы "Tengri Bank" АҚ (бұдан әрі – Банк)

(тегін, атын, әкесінің атын көрсету қажет) "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ жылдан бастап "Tengri Bank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқаныңыз туралы хабарлайды.

Құрметпен,  
Басқарма төрағасы<sup>6</sup>

(Банк қызметкерлері үшін: Бас комплаенс-бақылаушы/  
Комплаенс-бақылау қызметінің басшысы

Орындаған:  
Тегі және аты-жөнінің бас әріптері  
Тел.  
Email:

---

<sup>6</sup> Банктің Басқарма төрағасы болмаған жағдайда, бұл хабарламаға оның орнындағы тұлға қол қояды.

Инсайдерлік ақпаратқа қол  
жеткізуді және оның  
пайдаланылуын ішкі бақылау  
ережесіне  
**4 қосымша**  
(жалғасы)

**Жеке тұлғаға "Tengri Bank" АҚ инсайдер болып табылатын бөгде ұйымның  
инсайдері мәртебесін жоғалтқаны туралы  
Х А Б А Р Л А М А**

Осы арқылы "Tengri Bank" АҚ (бұдан әрі – Банк)

(тегін, атын, әжесінің атын көрсету қажет) осы арқылы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ жылдан бастап "Tengri Bank" АҚ (бұдан әрі – Банк) инсайдер болып табылатын бөгде ұйымның инсайдері мәртебесін жоғалтқаныңыз туралы хабарлайды.

Құрметпен,  
Басқарма төрағасы<sup>7</sup>

Банктің қызметкерлері үшін: Бас комплаенс-бақылаушы/  
Комплаенс-бақылау қызметінің басшысы

Орындаған:  
Тегі және аты-жөнінің бас әріптері  
Тел.  
Email:

---

<sup>7</sup> Банктің Басқарма төрағасы болмаған жағдайда, бұл хабарламаға оның орнындағы тұлға қол қояды.



Публичный документ

**П Р А В И Л А**  
**внутреннего контроля доступа**  
**к инсайдерской информации и ее использования**

Предмет:	регулируют отношения, возникающие в связи с использованием в Акционерном обществе "Tengri Bank" (далее – Банк) информации, квалифицируемой в качестве инсайдерской	
Разработчик:	Служба комплаенс-контроля	
Субъекты регулирования:	все подразделения и уполномоченные органы/лица Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации	
Согласованы с:	Департаментом методологии; Департаментом операционных и информационных рисков; Юридическим департаментом; Службой корпоративного секретаря	
Утверждены:	решением Совета директоров	решение заочного голосования от "28" июня 2019 года № 15
Введение в действие	с "28" июня 2019 года	
Следующая ревизия:	по истечении трех лет со дня вступления в действие либо в иные сроки при необходимости	

Настоящие Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе, Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", Правил раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 69, Правил раскрытия эмитентом информации, Требований к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроков раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189, Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 (далее – Правила № 29), Перечня инсайдерской информации АО "Казахстанская фондовая биржа" и внутренними нормативными документами Банка (далее – внутренние документы).

## **Статья 1. Общие положения**

1. В настоящих Правилах применяются понятия и условные обозначения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами, а также следующие понятия и условные обозначения:

- 1) инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента (до момента официального раскрытия Банком инсайдерской информации). Информация, являющаяся инсайдерской информацией Банка, определяется в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам;
- 2) инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;
- 3) список инсайдеров Банка – список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;
- 4) организатор (-ы) торгов – фондовая (-ые) биржа (-и) и котировочная (-ые) организация (-ции) внебиржевого рынка ценных бумаг;
- 5) ответственные подразделения – структурные подразделения Банка, которые в рамках своих функций, обеспечивают заключение договоров с инсайдерами Банка, принимают непосредственное участие в организации корпоративных событий Банка, осуществляют в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, осуществляют иные действия, в ходе которых работники ответственных подразделений могут получать информацию о возникновении / прекращении у Банка инсайдеров;
- 6) производные финансовые инструменты – договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем. К производным финансовым инструментам относятся опционы, фьючерсы, форварды, свопы и другие производные финансовые инструменты, отвечающие данным признакам, в том числе представляющие собой комбинацию вышеперечисленных производных финансовых инструментов. Базовыми активами производных финансовых инструментов являются товары, стандартизированные партии товаров, ценные бумаги, валюта, индексы, процентные ставки и другие активы, имеющие рыночную стоимость, будущее событие или обстоятельство, производные финансовые инструменты;
- 7) СЭДО – система электронного документооборота Банка;

2. Настоящие Правила направлены на регулирование использования инсайдерской информации Банка и включают в себя:
  - 1) определение инсайдерской информации Банка и инсайдера Банка;
  - 2) определение порядка распоряжения и использования инсайдерской информации Банка, порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации Банка, ведение списка инсайдеров Банка, разграничение прав доступа к инсайдерской информации Банка;
  - 3) разработку и осуществление мероприятий по контролю за использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;
  - 4) правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка;
  - 5) ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.
3. С целью обеспечения исполнения инсайдерами Банка требований законодательства Республики Казахстан в отношении инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, настоящие Правила размещаются на государственном и русском языках на официальном интернет – сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz), на который имеют право доступа все заинтересованные лица Банка, а также могут быть предоставлены инсайдерам Банка по их запросу в порядке и сроки, установленные внутренними документами.

## **Статья 2. Инсайдеры Банка**

1. Инсайдерами Банка признаются:
  - 1) Председатель и члены Совета директоров Банка;
  - 2) Председатель и члены Правления Банка;
  - 3) советник Председателя Совета директоров Банка, главный бухгалтер Банка, управляющие и исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, финансовый директор, советники и помощники Председателя Правления Банка;
  - 4) руководители всех подразделений Банка, директора филиалов Банка, главный комплаенс-контролер, руководители и работники подразделений Аппарата Правления, комплаенс-контроля, внутреннего аудита и подразделения корпоративного секретаря, работники подразделения административно-хозяйственной деятельности;
  - 5) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации Банка в силу владения, пользования, и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 и более процентами голосующих акций Банка;
  - 6) аудиторская организация, оценщики, 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 Банка;
  - 7) организаторы торгов, в список которых включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;
  - 8) члены Совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами эмитента и иными финансовыми инструментами;
  - 9) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
  - 10) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 5)–7) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации Банка;
  - 11) работники организаций, указанных в подпунктах 5)–7) и 10) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
  - 12) лица, получившие инсайдерскую информацию Банка от вышеперечисленных лиц;

- 13) иные работники Банка, в том числе филиалов Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации в силу осуществляемых ими функциональных обязанностей.

### **Статья 3. Порядок ведения списка инсайдеров Банка**

1. Подразделение комплаенс-контроля осуществляет ведение списка инсайдеров, по форме, согласно приложению 2 к настоящим Правилам (в электронном виде и на бумажных носителях), который поддерживается в актуальном состоянии и ежемесячно обновляется:
  - 1) по подпунктам 1), 2) и 5) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил – на основании данных предоставленных подразделением корпоративного секретаря;
  - 2) по подпунктам 3) и 4) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил – на основании данных предоставляемых подразделением по работе с персоналом;
  - 3) по подпунктам 6) и 7) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил – на основании предоставленных данных руководителями ответственных подразделений, иницирующих заключение договоров с инсайдерами Банка;
  - 4) по подпункту 13) статьи 2 настоящих Правил – на основании данных, предоставленных иными ответственными подразделениями.
2. Информация предоставляется ответственными подразделениями, указанными в пункте 1 настоящей статьи, в подразделение комплаенс-контроля не позднее пяти рабочих дней с даты возникновения основания для включения инсайдера в список инсайдеров Банка. Также, подразделение комплаенс-контроля в целях актуализации списка инсайдеров, вправе направить в адрес подразделений Банка соответствующий запрос.
3. Банк включает в список инсайдеров Банка только лиц, указанных в подпунктах 1)–7) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил. Список инсайдеров Банка содержит персональные данные и является конфиденциальным документом.
4. Руководители ответственных подразделений:
  - 1) проводят анализ правомерности квалификации лица в качестве инсайдера Банка, исходя из имеющихся в распоряжении ответственного подразделения сведений и документов. Критерием для включения работника в список инсайдеров является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями работника;
  - 2) в случае необходимости внесения изменений в список инсайдеров Банка, предоставляют в подразделение комплаенс-контроля информацию, согласно приложению 2 к настоящим Правилам, не позднее рабочего дня, следующего за возникновением оснований для изменений.
5. Сбор, обработка и хранение персональных данных инсайдеров Банка – физических лиц:
  - 1) указанных в подпунктах 2)–4) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил, являющихся работниками Банка, производится в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите";
  - 2) указанных в подпунктах 1) и 5) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил, производится в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по ведению реестра лиц, связанных с Банком особыми отношениями.
6. Подразделение комплаенс-контроля на основании информации, полученной от ответственных подразделений, уведомляет инсайдеров Банка о включении/исключении в список/из списка инсайдеров Банка, об ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил по использованию и распоряжению инсайдерской информацией Банка по форме согласно приложениям 3 и 4 к настоящим Правилам.

Уведомление направляется не позднее десяти рабочих дней с даты включения/исключения в список/из списка инсайдеров Банка по известному Банку адресу (заказным письмом) либо на электронную почту лица, внесенного/исключаемого в список/из списка инсайдеров Банка.



Инсайдерам Банка, являющимся работниками Банка, уведомление по форме приложений 3 и 4 и направляется посредством сообщения по корпоративной электронной почте Банка/СЭДО, либо на личную электронную почту.

7. Инсайдеры, указанные в подпунктах 5)–7) и 10) пункта 1 статьи 2 настоящих Правил, обязаны:
  - 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации эмитентов, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
  - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации и правил внутреннего контроля, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;
  - 3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные правилами внутреннего контроля;
  - 4) гарантировать, что предоставляемые персональные данные работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, собраны и переданы в Банк соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите".
8. Подразделение комплаенс-контроля предоставляет список инсайдеров Банка за подписью Председателя Правления Банка либо лица, его замещающего:
  - 1) Национальному Банку Республики Казахстан (далее уполномоченный орган) – по его требованию в сроки, указанные в требовании;
  - 2) фондовой бирже – ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца, следующего за отчетным кварталом, в течение 30 календарных дней по истечении отчетного квартала;
  - 3) организациям, в отношении которых, Банк является инсайдером (в части работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации эмитента) – в течение пяти рабочих дней после получения письменного запроса.

#### **Статья 4. Ограничения для инсайдеров Банка**

1. Инсайдеры не вправе:
  - 1) использовать инсайдерскую информацию Банка 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;
  - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.
2. Инсайдеры обязаны предпринимать 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.
3. При возникновении угрозы или установления факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в любой удобной форме.
4. При получении информации о нарушениях инсайдерами Банка требований настоящих Правил от ответственных подразделений, в том числе при поступлении писем от фондовой биржи или от сторонних лиц, Банк инициирует проведение служебной проверки, в целях выявления виновных лиц или источников утечки информации. Проверка производится

в соответствии внутренними документами, регламентирующими порядок проведения внутренних служебных расследований.

5. По результатам служебной проверки Банк принимает следующие решения:
- 1) о выпуске Банком пресс-релиза о реальной ситуации/обстановке в Банке; и/или
  - 2) об обращении на соответствующую биржу, в органы финансового надзора или судебные органы; и/или
  - 3) об усилении контроля за соблюдением настоящих Правил; и/или
  - 4) о применении к виновным работникам Банка мер дисциплинарного взыскания, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами; и/или
  - 5) о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Банку действиями/бездействиями инсайдера Банка; и/или
  - 6) о направлении материалов дела в правоохранительные органы для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности (при наличии признаков преступления); и/или
  - 7) иные легитимные меры.

## **Статья 5. Банк в качестве инсайдера сторонних организаций**

1. Банк признается инсайдером в отношении:
- 1) лица, доступом к инсайдерской информации которого Банк обладает в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 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.
2. 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.
3. 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.
4. При поступлении в Банк от сторонних организаций уведомления о включении Банка в список инсайдеров организации, подразделение комплаенс-контроля:
- 1) по согласованию с ответственными подразделениями, проводит анализ правомерности квалификации Банка в качестве инсайдера;
  - 2) при положительном заключении вносит информацию в список организаций, по отношению к которым Банк является инсайдером и составляет списки работников Банка, которые имеют доступ к инсайдерской информации этих организаций (на основании сведений, предоставленных ответственными подразделениями). При поступлении соответствующего запроса организации, Банк предоставляет данные списки работников Банка в течение пяти рабочих дней;
  - 3) уведомляет работников Банка, согласно приложению 3 к настоящим Правилам, о том, что они признаны инсайдерами сторонних организаций;
  - 4) информирует 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;
- 5) осуществляет хранение списков организаций, по отношению к которым Банк является инсайдером и списков работников Банка, которые имеют доступ к инсайдерской информации этих организаций, в течение пяти лет с момента их создания.
  5. 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.
  6. На Банк и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным в пунктах 1-2 настоящей статьи Правил, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информацией лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.
  7. Подразделения Банка при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Банку инсайдерской информации, обязаны уведомить подразделение комплаенс-контроля посредством СЭДО о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, не позднее пяти рабочих дней со дня заключения таких договоров.
  8. Исключение работников Банка из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, осуществляется в случае:
    - 1) получения Банком уведомления об исключении Банка из списка инсайдеров; прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Банк признан инсайдером;
    - 2) увольнения/перемещения работников Банка.

В целях исключения работников Банка из списка инсайдеров указанных лиц, ответственные подразделения Банка уведомляют подразделение комплаенс-контроля о перечисленных выше событиях, путем направления сообщения посредством электронной корпоративной почты/СЭДО.

#### **Статья 6. Порядок доступа к инсайдерской информации Банка и правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации**

1. Доступ к инсайдерской информации Банка ограничен и осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними документами.
2. Инсайдеры Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка и уведомленные об этом, обязаны ознакомиться с настоящими Правилами, размещенными на официальном интернет-сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz) и соблюдать требования настоящих Правил, а также обязаны выполнять установленный Банком режим конфиденциальности сведений, относящихся к инсайдерской информации Банка, и предпринять меры для исключения доступа к данным сведениям третьих лиц.
3. Работники Банка имеют права доступа к сведениям, относящимся к инсайдерской информации Банка, в том объеме, в котором это необходимо для осуществления ими своих должностных обязанностей.

Основанием для предоставления доступа является приказ Председателя Правления Банка или иного лица, уполномоченного Председателем Правления, о назначении на должность либо иной распорядительный документ (например, о создании рабочей группы), который предполагает использование данных сведений в процессе осуществления трудовых обязанностей.

Доступ к инсайдерской информации Банка предоставляется работнику Банка только после его ознакомления с настоящими Правилами, должностной инструкцией и внутренними документами, регламентирующими порядок обращения с конфиденциальной информацией и порядок работы с информационной системой Банка, доступ к которой предоставлен работнику.

Ответственность за ознакомление работника с указанными документами возлагается на его руководителя.

4. Работники Банка, по статусу не имеющие доступа к инсайдерской и конфиденциальной информации Банка или организации, по отношению к которой Банк является инсайдером, но которым по тем или иным причинам стала известна информация, относящаяся к инсайдерской и конфиденциальной информации, обязаны:
  - 1) принять меры по сохранению конфиденциальности инсайдерской информации;
  - 2) исключить распространение или предоставление такой инсайдерской информации третьим лицам;
  - 3) поставить в известность о данном факте руководителя структурного подразделения, в котором он работает, и подразделение комплаенс-контроля.
5. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации Банк:
  - 1) внедрил систему разграничения доступа к разным уровням информационной системы Банка, предусматривающей распределение прав между отдельными пользователями и группами пользователей, а также контроль за действиями пользователей;
  - 2) создает лицам, получившим доступ к сведениям, относящимся к инсайдерской информации, необходимые условия для соблюдения последними установленного порядка использования инсайдерской информации Банка на территории Банка, в том числе ограничивает доступ посторонних лиц в помещения Банка, где хранятся материальные носители информации, относящиеся к инсайдерской информации;
  - 3) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке совершает действия, направленные на привлечение к ответственности лиц, нарушивших порядок использования инсайдерской информации Банка, в том числе требует возмещения убытков, причиненных Банку;
  - 4) осуществляет иные действия, направленные на обеспечение соблюдения порядка использования инсайдерской информации Банка.
6. Банк вправе дополнительно вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации Банка от неправомерного использования, для обеспечения соблюдения порядка доступа к инсайдерской информации, в том числе:
  - 1) процедуры взаимодействия структурных подразделений Банка при получении, использовании, хранении инсайдерской информации, а также уничтожение материальных ценностей, содержащих инсайдерскую информацию;
  - 2) процедуры по защите рабочих мест, с которых осуществляется доступ к инсайдерской информации, и мест хранения материальных носителей сведений, относящихся к инсайдерской информации, от беспрепятственного доступа и наблюдения;
  - 3) процедуры защиты информационной системы Банка, предохраняющие инсайдерскую информацию от потери и несанкционированного доступа к ней по каналам связи.
7. В случае заключения гражданско-правовых договоров, в силу исполнения которых третьи лица могут получить доступ к инсайдерской и конфиденциальной информации Банка, в договоре, должны быть предусмотрены обязательства третьих лиц о соблюдении требований настоящих Правил. Ответственность за соблюдение настоящего пункта возлагается на ответственные подразделения, иницирующие заключение договоров с лицами, получающими доступ к инсайдерской информации Банка.

## Статья 7. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

1. Банк раскрывает свою инсайдерскую информацию путем ее размещения на государственном и русском языках:
  - 1) подразделением корпоративного секретаря Банка на:  
интернет-ресурсе фондовой биржи – [www.kase.kz](http://www.kase.kz);  
интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности – [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).
  - 2) подразделением маркетинга на официальном интернет-сайте Банка – [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz), в порядке, предусмотренном внутренним документом, регламентирующим порядок размещения информации на корпоративном сайте Банка, на основании служебной записки от ответственного подразделения Банка, направляемой посредством СЭДО.
2. Опубликование (размещение) финансовой отчетности, аудиторских отчетов и иной инсайдерской информации, подлежащей размещению, посредством иных источников средств массовой информации не допускается ранее даты размещения на интернет-ресурсах фондовой биржи и депозитария финансовой отчетности.
3. Банк раскрывает свою инсайдерскую информацию:
  - 1) о корпоративных событиях Банка на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи;
  - 2) иную, признаваемую Банком инсайдерской, путем размещения на интернет-ресурсах фондовой биржи (если ее предоставление предусмотрено внутренними документами фондовой биржи), и депозитария финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами фондовой биржи и(или) публикуется на официальном интернет-сайте Банка.

Инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами фондовой биржи, 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.

4. При включении ценных бумаг Банка в список организатора торгов, Банк и лица, включенные в список инсайдеров Банка, обеспечивают раскрытие инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой может повлиять на изменение их стоимости и на деятельность Банка, до начала торгов данными ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами организаторов торгов.
5. При обращении ценных бумаг, включенных в список организаторов торгов, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, инсайдерская информация Банка подлежит раскрытию одним из следующих способов:
  - 1) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации Банка среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка, после чего размещаются на официальном интернет-сайте Банка;
  - 2) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации Банка среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, после чего направляются в адрес фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, в списках которых включены ценные бумаги Банка и размещаются на официальном интернет-сайте Банка.

**Статья 9. Ответственность**

1. Руководители и работники ответственных подразделений Банка несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой подразделению комплаенс-контроля, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).
2. Руководитель и работники подразделения комплаенс-контроля несут персональную ответственность за перечень мероприятий, проводимых в рамках настоящих Правил.
3. Ответственность за ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил и контроль за соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений, участвующих в регламентируемом настоящими Правилами процессе. Работники Банка несут персональную ответственность за соблюдение требований настоящих Правил.
4. Неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Правил рассматривается как неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующими лицами своих должностных или иных обязанностей, с привлечением к дисциплинарной или иной ответственности виновных лиц.

**Статья 10. Заключительные положения**

1. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и/или внутренних документов.
2. Содержание настоящих Правил должно быть доведено до сведения каждого работника Банка в порядке, определенном внутренними документами.
3. Контроль за ознакомлением с настоящими Правилами возлагается на руководителей структурных подразделений и филиалов Банка.

**Приложение 1**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской  
информации  
и ее использования

**П Е Р Е Ч Е Н Ь**  
**инсайдерской информации Банка<sup>8</sup>**

**1. К инсайдерской информации Банка относятся:**

- 1) информация о корпоративных событиях, согласно пункту 5 статьи 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также иная информация, определенная в качестве инсайдерской решением Совета директоров Банка;
- 2) финансовая отчетность Банка и аудиторские отчеты;
- 3) 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;
- 4) информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа Банка по итогам года;
- 5) иная информация, отнесенная к инсайдерской информации Банком, а также определяемая в качестве инсайдерской в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**2. К инсайдерской информации 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 и планируемой деятельности Банка.

---

<sup>8</sup> По мере внесения изменений в законодательство Республики Казахстан в части видов инсайдерской информации пункты 1 и 2 настоящего приложения изменяются и/или дополняются подразделением комплаенс-контроля. При этом внесение таких изменений и/или дополнений не требует их дополнительного утверждения Советом директоров Банка или иным уполномоченным органом/лицом Банка.

**Приложение 2**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской информации и ее  
использования

**СПИСОК ЛИЦ,**

**обладающих доступом к инсайдерской информации в АО "Tengri Bank" на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

Наименование юридического лица, его местонахождение (адрес), адрес электронной почты, телефон, номер и дата документа, подтверждающего государственную регистрацию / перерегистрацию юридического лица

По физическим лицам

№	Фамилия, имя и отчество	Дата рождения	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка
1.					
2.					

По юридическим лицам

№	Наименование юридического лица	Дата регистрации	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка
1.					
2.					

Председатель<sup>9</sup>

Правления

\_\_\_\_\_

<sup>9</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данный список подписывается лицом, его замещающим.



**Приложение 3**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа  
к инсайдерской  
информации  
и ее использования

**ФОРМЫ УВЕДОМЛЕНИЙ**  
**о приобретении статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**юридического лица о приобретении статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

Настоящим АО "Tengri Bank" (далее – Банк) уведомляет \_\_\_\_\_ (далее – Организация) о приобретении с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года статуса инсайдера Банка в связи с тем, что Организация (*необходимо выбрать одно из нижеуказанных оснований*):

обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью, или более процентами голосующих акций Банка;

является организатором торгов, в список которого включены производные финансовые инструменты, эмитентом которых является Банк;

является лицом, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка.

В связи с чем, Организация обязана соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", а также Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (размещены на официальном интернет-сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz)), в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- не передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка;
- вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;
- информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации Банка, и Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования;
- информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования;

- информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования;
- гарантировать, что переданные в Банк персональные данные работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, собраны и переданы в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите";
- информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является о необходимости соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", в части запрета на использование инсайдерской информации Банка, а также Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка).

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования, Организация несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

С уважением,  
Председатель<sup>10</sup>  
Правления

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>10</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 3**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской  
информации  
и ее использования  
(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**

**физического лица о приобретении статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

Настоящим АО "Tengri Bank" (далее – Банк) уведомляет

*(необходимо указать фамилию, имя, отчество)* о том, что с "\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ года Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

В связи с чем, Вам необходимо соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", а также Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (размещены на официальном интернет-сайте Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz)), в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
- не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования, Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,  
Председатель<sup>11</sup>  
Правления

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>11</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 3**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской  
информации  
и ее использования  
(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**

**физического лица о приобретении статуса инсайдера  
АО "Tengri Bank" (для работников Банка)**

Настоящим Служба комплаенс-контроля уведомляет \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (необходимо указать фамилию, имя, отчество) о том, что  
с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ года Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с пунктом  
3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

В связи с чем, Вам необходимо соблюдать требования законодательства Республики Казахстан  
в части использования / разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон  
Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правила внутреннего контроля доступа  
к инсайдерской информации и ее использования (размещены на официальном интернет-сайте  
Банка [www.tengribank.kz](http://www.tengribank.kz)), в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк или организация, по отношению к которой Банк является инсайдером;
- не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка или организации, по отношению к которой Банк является инсайдером, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка или организации, по отношению к которой Банк является Инсайдером.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования, Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

Главный комплаенс-контролер/  
Руководитель Службы комплаенс-контроля

Исполнитель:

Фамилия и инициалы имени

Тел.

Email:

**Приложение 3**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской  
информации  
и ее использования

(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**

**физического лица о приобретении статуса инсайдера  
сторонней организации, по отношению к которой АО "Tengri Bank" является инсайдером  
(для работников Банка)**

Настоящим Служба комплаенс-контроля уведомляет \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (необходимо указать фамилию, имя, отчество) о том, что  
с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ года Вы признаетесь инсайдером  
\_\_\_\_\_ (далее – Организация), в соответствии  
с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг",  
и \_\_\_\_\_.

В связи с чем, Вам необходимо соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования / разглашения инсайдерской информации Организации, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», в том числе:

- не использовать инсайдерскую информацию Организации при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Организация;
- не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Организации, по отношению к которой Банк является инсайдером, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Организации, по отношению к которой Банк является Инсайдером.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

Главный комплаенс-контролер/  
Руководитель Службы комплаенс-контроля

Исполнитель:

Фамилия и инициалы имени

Тел.

Email:

**Приложение 4**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской  
информации  
и ее использования

**ФОРМЫ УВЕДОМЛЕНИЙ**  
**об утрате статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**юридического лица об утрате статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

Настоящим АО "Tengri Bank" уведомляет

об утрате с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года статуса инсайдера АО "Tengri Bank".

С уважением,  
Председатель<sup>12</sup>  
Правления

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>12</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 4**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской  
информации и ее  
использования  
(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**  
**физического лица об утрате статуса инсайдера АО "Tengri Bank"**

Настоящим АО "Tengri Bank" уведомляет

(необходимо указать фамилию, имя, отчество) об утрате с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года статуса инсайдера АО "Tengri Bank".

С уважением,  
Председатель<sup>13</sup>  
Правления

(для работников Банка: Главный комплаенс-контролер/  
Руководитель Службы комплаенс-контроля

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>13</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.

**Приложение 4**

к Правилам внутреннего  
контроля доступа к  
инсайдерской  
информации и ее  
использования  
(продолжение)

**У В Е Д О М Л Е Н И Е**

**физического лица об утрате статуса инсайдера сторонней организации, по отношению к которой АО "Tengri Bank" является инсайдером (для работников Банка)**

Настоящим АО "Tengri Bank" уведомляет

(необходимо указать фамилию, имя, отчество) об утрате с "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года статуса инсайдера \_\_\_\_\_, по отношению к которой (-ому) АО "Tengri Bank" является инсайдером.

С уважением,  
Председатель<sup>14</sup>  
Правления

(для работников Банка: Главный комплаенс-контролер/  
Руководитель Службы комплаенс-контроля

Исполнитель:  
Фамилия и инициалы имени  
Тел.  
Email:

---

<sup>14</sup> В случае отсутствия Председателя Правления Банка данное уведомление подписывается лицом, его замещающим.