



Алматы қаласы

№ _____
город Алматы

**Правила внутреннего
контроля за распоряжением и
использованием инсайдерской
информации АО «Нурбанк»**

**Утверждены
Советом директоров
АО «Нурбанк»
протокол № 42-(24)
от «21» мая 2024 года**

Оглавление

№п/п	Номер главы, параграфа	Наименование главы, параграфа	Номер страницы
1.	Глава 1	Общие положения	2
2.	Глава 2	Основные понятия и термины	3
3.	Глава 3	Инсайдерская информация	5
4.	Глава 4	Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации	6-7
5.	Глава 5	Инсайдеры Банка и Список инсайдеров	7-8
6.	Глава 6	Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии Консолидированного списка инсайдеров	8-10
7.	Глава 7	Порядок и сроки уведомления лиц в случаях их включения/исключения из списка инсайдеров Банка	10-11
8.	Глава 8	Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимися инсайдерами Банка	11-13

9.	Глава 9	Порядок работы Банка в качестве инсайдера сторонних организаций	13
10.	Глава 10	Правила внутреннего контроля для разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами	13-16
11.	Глава 11	Заключительные положения	16-17
12.	Приложение № 1	Перечень инсайдерской информации Банка	
13.	Приложение № 2	Консолидированный список лиц АО «Нурбанк», обладающих доступом к инсайдерской информации Банка, формируемый СКК	
14.	Приложение № 3	Список работников АО «Нурбанк», обладающих доступом к инсайдерской информации Банка	
15.	Приложение № 4	Список лиц АО «Нурбанк», обладающих доступом к инсайдерской информации Банка	
16.	Приложение № 5	Уведомление работника о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров АО «Нурбанк»	
17.	Приложение № 6	Уведомление физического лица о включении/исключении в список/из списка инсайдеров АО «Нурбанк»	
18.	Приложение № 7	Уведомление юридического лица о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров АО «Нурбанк»	
19.	Приложение № 8	Письмо-обязательство о неразглашении инсайдерской информации	

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «Нурбанк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом

Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «Нурбанк» (далее – Банк).

2. Настоящие Правила разработаны в целях соблюдения Банком норм законодательства Республики Казахстан в области регулирования доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за ее использованием.

3. Настоящие Правила являются открытой информацией и размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и на интернет-ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (в случае включения и нахождения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в списке данной фондовой биржи), а также предоставляются Банком по запросу заинтересованных лиц в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан.

4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и/или законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Основные понятия и термины

5. Основные понятия и сокращения, используемые в настоящих Правилах:

- 1) акционер – лицо, являющееся собственником акции;
- 2) акция – ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая права на участие в управлении акционерным обществом, получение дивиденда по ней и части имущества общества при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан;
- 3) ВНД – внутренние нормативные документы Банка;
- 4) ДФО – Депозитарий финансовой отчетности – электронная база данных, содержащая годовую финансовую отчетность и аудиторские отчеты, ежегодно сдаваемые организациями, списки аффилированных лиц акционерных обществ, а также информацию о корпоративных событиях акционерных обществ, с открытым для пользователей доступом;
- 5) инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;
- 6) 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 в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам;

7) КДЛ - лицо, осуществляющее курирование, координацию, рациональное управление, контроль за деятельностью курируемых структурных подразделений, а также ответственное за доходность, сокращение расходов, продуктивность, результативность, эффективность работы курируемых структурных подразделений согласно организационной структуре Банка и/или распорядительному документу о распределении обязанностей между руководителями Банка и делегировании права подписи, либо лицо, его заменяющее в соответствии с распорядительным документом о взаимозаменяемости;

8) Консолидированный список инсайдеров – общий список инсайдеров, сведенный на основании данных, предоставленных ответственными подразделениями, и/или физическими и юридическими лицами, формируемый СКК по форме Приложения №2 к Правилам;

9) корпоративный интернет ресурс Банка – принадлежащий Банку интернет ресурс (веб-сайт), используемый Банком для размещения официальной информации о деятельности Банка и имеющий следующий адрес в сети интернет: www.nurbank.kz;

10) манипулирование на рынке ценных бумаг – действия субъектов рынка ценных бумаг и иных лиц, направленные на установление и (или) поддержание цен (курсов) ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе иностранных валют и производных финансовых инструментов, выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой или иным финансовым инструментом;

11) организатор торгов – фондовая биржа или центральный депозитарий при осуществлении им организационного и технического обеспечения торгов путем эксплуатации и поддержания системы обмена котировками между клиентами центрального депозитария в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

12) ответственные подразделения – структурные подразделения Банка ответственные за своевременное предоставление сведений СКК об инсайдерах, а также за уведомление лиц в случаях их включения/исключения из списка инсайдеров Банка, назначенные распорядительным документом Банка и/или определенные в соответствии с настоящими Правилами. Такими структурными подразделениями являются подразделения, которые в рамках своих функций, обеспечивают заключение договоров с инсайдерами 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 оснований полагать, что лицо подлежит отнесению к инсайдерам;

13) ответственный работник СКК – работник СКК, который осуществляет ведение и поддержание в актуальном состоянии Консолидированного списка инсайдеров;

14) производные финансовые инструменты - а) производный финансовый инструмент – договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем; б) 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; в) 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;

15) РК – Республика Казахстан;

16) СКК – Служба комплаенс-контроля, ответственная за ведение и поддержание в актуальном состоянии Консолидированного списка инсайдеров, организацию работы по сбору данных по лицам, обладающим доступом к инсайдерской информации;

17) Список инсайдеров – список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации, формируемый Ответственным подразделением Банка по формам Приложений №3-4 настоящих Правил;

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

19) ценная бумага – совокупность определенных записей и других обозначений, удостоверяющих имущественные права;

20) эмитент – лицо, осуществляющее выпуск эмиссионных ценных бумаг;

21) эмиссионные ценные бумаги – ценные бумаги, обладающие в пределах одного выпуска однородными признаками и реквизитами, размещаемые и обращающиеся на основании единых для данного выпуска условий.

Глава 3. Инсайдерская информация

6. Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации Банка, определяется в Приложении №1 к Правилам.

7. К инсайдерской информации не относится общедоступная информация, то есть информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней

или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, в том числе:

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

2) информация, полученная из средств массовой информации;

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

8. Информация Банка признается инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия (опубликования) неограниченному кругу лиц.

Глава 4. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

9. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на корпоративном интернет-ресурсе Банка на государственном и русском языках с учетом пунктов 11 и 12 Правил.

10. Ответственность за полноту и актуальность, за подготовку и размещение/раскрытие информации, предусмотренной в Приложении №1 к настоящим Правилам, а также в случае внесения изменений в законодательство Республики Казахстан, в том числе нормативные правовые акты уполномоченного органа несут структурные подразделения, ответственные за ее размещение, согласно внутренним нормативным/распорядительным документам Банка.

11. При обращении ценных бумаг, включенных в список организатора торгов, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, инсайдерская информация подлежит раскрытию одним из следующих способов:

1) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка, после чего размещаются на корпоративном веб-сайте Банка;

2) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации 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 списки которых включены ценные бумаги Банка и размещаются на корпоративном веб-сайте Банка.

12. Инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством РК и (или) правилами организатора торгов, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, с учетом требований законодательства РК и нормативных документов фондовой биржи, функционирующей на территории РК, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг Банка или его деятельность.

Глава 5. Инсайдеры Банка и Список инсайдеров

13. Согласно требованиям законодательства РК Банк создает и ведет список инсайдеров.

Инсайдерами Банка признаются лица:

- 1) Члены Совета директоров Банка;
- 2) Члены Правления Банка;
- 3) Управляющие и Исполнительные директора Банка, Финансовый директор, Главный комплаенс-контролер, Главный бухгалтер Банка, Заместитель главного бухгалтера Банка, советники;
- 4) Члены следующих уполномоченных коллегиальных органов (постоянные члены и замещающие их лица):
 - Комитета Совета директоров АО «Нурбанк» по внутреннему аудиту;
 - Комитета Совета директоров по стратегическому планированию АО «Нурбанк»;
 - Комитета по Совету директоров АО «Нурбанк» по рискам и качеству;
 - Комитета Совета директоров АО «Нурбанк» по социальным вопросам, вопросам кадров и вознаграждений;
- 5) распорядительным документом Банка, инициируемым СКК, определяются ответственные подразделения Банка. Руководители ответственных подразделений, указанных в распорядительном документе, определяют работников, а также секретарей коллегиальных органов и комитетов Банка, которые в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, обладают доступом к инсайдерской информации Банка;
- 6) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и/или распоряжения прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Банка;
- 7) аудиторская организация Банка, оценщик Банка, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку как эмитенту в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
- 8) организаторы торгов, в список которых включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком как эмитентом;

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

10) работники уполномоченного органа, 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 саморегулируемые организации, членами которых являются Банк 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), 7), 8) 9) и 11) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

13) дочерние организации Банка;

14) лица, получившие инсайдерскую информацию от вышеперечисленных лиц.

Глава 6. Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии Консолидированного списка инсайдеров

14. Банк включает в Консолидированный список инсайдеров лиц, указанных в подпунктах 1)-8) и 13) пункта 13 настоящих Правил. Консолидированный список инсайдеров содержит персональные данные и является конфиденциальным документом.

15. Ответственный работник СКК ведет Консолидированный список инсайдеров (в электронном виде) на основании данных, полученных от следующих Ответственных подразделений:

1) по подпунктам 1), 2), 3) пункта 13 Правил – на основании данных, полученных от HR- Департамента;

2) по подпункту 4) пункта 13 Правил – на основании данных, предоставленных руководителями ответственных подразделений/приказов о приеме/перемещении/увольнении работников, и полученных от Службы внутреннего аудита, Управления бюджетирования и контроллинга, Департамента рисков, HR- Департамента;

3) по подпункту 5) пункта 13 Правил– на основании данных, полученных от руководителей указанных подразделений только по тем работникам, которые фактически имеют доступ к инсайдерской информации Банка, а также по секретарям тех коллегиальных органов и комитетов Банка, которые имеют такой доступ;

4) по подпунктам 7) (в части профессиональных участников рынка ценных бумаг), 6), 8) пункта 13 Правил – на основании данных, полученных от Управления капиталом;

5) по подпункту 7) пункта 13 Правил, в части аудиторской организации Банка – на основании данных Департамента учета банковских операций;

б) в отношении рейтинговых агентств – на основании данных Управления финансовых институтов и торгового финансирования;

7) по подпункту 7) (в части оценщика Банка и иных лиц, оказывающих услуги Банку как эмитенту в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации – на основании данных, полученных от руководителей подразделений, заключивших соответствующие договоры.

СКК вносит изменения в Консолидированный список инсайдеров Банка на основании данных, полученных от подразделений и лиц, указанных в настоящем пункте, в соответствии с пунктами 17, 26, 29 настоящих Правил на основании данных, заполненных по форме Приложений №3, №4 к Правилам.

16. Руководители всех структурных подразделений Банка определяют необходимость включения лиц в Список инсайдеров Банка, исходя из имеющихся в распоряжении ответственного подразделения сведений и документов. При возникновении оснований полагать, что лицо подлежит отнесению к инсайдерам (при приеме/перемещении/увольнении работников, заключении договоров/назначении лиц, перечисленных в пункте 13 настоящих Правил) руководитель соответствующего структурного подразделения уведомляет лицо о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров с копией в СКК.

С момента направления уведомления лица о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров в соответствии с главой 7 настоящих Правил, лицо признается инсайдером.

17. Руководители ответственных подразделений (ответственные работники СП) предоставляют сведения по лицам, указанным в пункте 13 настоящих Правил, по Служебной записке в СКК на ежеквартальной основе, за 5 рабочих дней до окончания календарного квартала, заполненные по следующим формам:

1) Приложение №3 к настоящим Правилам – Список работников АО "Нурбанк", обладающих доступом к инсайдерской информации, предоставляемый Ответственными подразделениями в соответствии с настоящим пунктом и пунктом 23 настоящих Правил;

2) Приложение №4 к настоящим Правилам - в отношении лиц, не являющихся работниками Банка.

18. В Списке инсайдеров ответственные работники структурных подразделений указывают кроме имеющихся лиц на прошлую отчетную дату также включенных в список инсайдеров /перемещённых/исключенных из списка инсайдеров работников за отчетный квартал на основании приказов, изданных HR-Департаментом на принятие/перемещение/увольнение и т.д.

19. Руководители структурных подразделений несут ответственность за достоверность и полноту информации, содержащейся в Списке инсайдеров Банка, а также за соблюдением сроков ее предоставления.

20. Ответственный работник СКК на 5 (пятый) рабочий день месяца, следующего за календарным кварталом, формирует Консолидированный список инсайдеров Банка и визирует его на бумажном носителе в двух экземплярах у руководителей ответственных структурных подразделений Банка. Консолидированный список инсайдеров Банка подписывается Председателем Правления Банка, либо лицом, уполномоченным на такое подписание, в срок до 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за каждым календарным кварталом. Консолидированные списки инсайдеров Банка содержат персональные данные, являются конфиденциальной информацией, подшиваются в регистры в соответствии с номенклатурой СКК.

Консолидированный список инсайдеров согласовывается Председателем Правления Банка, КДЛ, руководителями структурных подразделений, предоставивших Списки инсайдеров, тем самым подтверждая полноту и корректность данных, предоставленных согласно пункту 17 настоящих Правил. Согласующие лица должны завизировать Консолидированный список инсайдеров Банка не позднее 3 (трех) рабочих часов с момента поступления проекта документа на рассмотрение.

21. Консолидированный список инсайдеров Банка предоставляется Банком Уполномоченному органу по его письменному требованию в сроки, указанные в требовании, с раскрытием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка.

22. Консолидированный список инсайдеров Банка содержит следующую информацию:

1) фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, дата его рождения;

2) наименование юридического лица, его местонахождение, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;

3) основание включения лица в Список инсайдеров (ссылка на статью законодательного акта, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера);

4) дата возникновения основания для включения в Список инсайдеров;

5) дата исключения из Списка инсайдеров (дата прекращения доступа к инсайдерской информации).

Глава 7. Порядок и сроки уведомления лиц в случаях их включения/исключения из списка инсайдеров Банка

23. Руководитель ответственного подразделения/лицо, его заменяющее, в случае необходимости включения работника Банка в качестве инсайдера Банка согласно пункту 16 Правил, уведомляет работника не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента отнесения работника к инсайдеру путем направления Уведомления работника о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров (согласно Приложению №5 к настоящим Правилам) по системе Lotus с копией ответственного работнику СКК.

Работник, получивший Уведомление работника о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров, обязан ознакомиться с содержанием данного Уведомления и настоящими Правилами.

После получения Уведомления работника о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров в течение 2 (двух) рабочих дней работник обязан подписать Письмо-обязательство о неразглашении инсайдерской информации, являющееся Приложением №8 к настоящим Правилам, на бумажном носителе и передать руководителю ответственного подразделения.

Руководитель ответственного подразделения/лицо, его заменяющее, обязан обеспечить подписание работником на бумажном носителе Письма-обязательства о неразглашении инсайдерской информации, являющегося Приложением №8 к настоящим Правилам, и передачу данного документа в СКК в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предоставления доступа работнику к инсайдерской информации.

24. За направление Уведомления юридического лица о включении/исключении в список/ из Списка инсайдеров АО «Нурбанк» (Приложение №7 к настоящим Правилам) или Уведомления работника о включении/исключении в список/ из списка инсайдеров АО «Нурбанк» (Приложение №6 к настоящим Правилам) ответственность несет Ответственное подразделение Банка.

25. По действующим работникам Банка, включенным/ перемещённым/ исключенным в/из Списка инсайдеров, а также в случае изменения Списка инсайдеров, ответственные подразделения, в которых произошли изменения, предоставляют посредством Служебной записки в системе Lotus информацию согласно Приложению №5 к настоящим Правилам:

- в СКК в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 17 настоящих Правил.

Глава 8. Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимися инсайдерами Банка

26. Юридические лица, указанные в подпунктах 6), 7), 8) и 11) пункта 13 настоящих Правил обязаны:

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

2) информировать своих работников о требованиях законодательства РК в части запрета на использование инсайдерской информации и настоящих Правил;

3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;

4) заключать с Банком соглашение о соблюдении конфиденциальности и неразглашении инсайдерской информации;

5) заключать со своими работниками соглашения о соблюдении конфиденциальности, в соответствии с требованиями законодательства РК в отношении инсайдерской информации Банка, к которой работники имеют доступ.

Ответственное подразделение отвечает за заключение Банком соглашения о соблюдении конфиденциальности и неразглашении инсайдерской информации (для заключения с лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации) с лицами, указанными в подпунктах 6), 7), 8) и 11) пункта 13 настоящих Правил.

27. Юридические лица, указанные в подпунктах 6), 7), 8) и 11) пункта 13 Правил, информируют Банк:

1) о своих работниках (в том числе должностных лицах), получающих доступ к инсайдерской информации Банка, не позднее 5 (пятого) рабочего дня с момента предоставления работникам (в том числе должностным лицам) доступа к инсайдерской информации Банка;

2) о прекращении полномочий (аннулировании) доступа работников (в том числе, должностных лиц) к инсайдерской информации Банка, в том числе в случаях увольнения/прекращения полномочий работника не позднее 5 (пятого) рабочего дня со дня прекращения (аннулирования) доступа таких работников к инсайдерской информации Банка.

28. Информирование согласно пункту 27 Правил осуществляется предоставлением в Банк соответствующих документов путем использования электронной связи либо нарочно не позднее 8 (восьми) рабочих дней с момента получения доступа к инсайдерской информации.

На ежеквартальной основе, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за календарным кварталом, юридические лица, указанные в подпунктах 6), 7), 8) и 11) пункта 13 Правил предоставляют общую информацию о работниках, имеющих доступ/ о прекращении доступа к инсайдерской информации Банка, по форме, установленной Приложением №4 к настоящим Правилам, либо, в случае отсутствия изменений, в такой же срок подтверждают актуальность ранее предоставленной информации, и гарантируют, что предоставляемые персональные данные работников, обладающих в силу своего служебного

положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, собраны и переданы в Банк в соответствии с требованиями Трудового кодекса РК и Закона РК «О персональных данных и их защите».

29. Юридические лица, указанные в подпунктах 6), 7), 8) и 11) пункта 13 Правил, несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства РК в части запрета использования инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, в том числе своевременное информирование Банка и своих работников (включая должностных лиц) о предоставлении доступа и/или прекращении (аннулировании) доступа работников (включая должностных лиц) к инсайдерской информации Банка.

Глава 9. Порядок работы Банка в качестве инсайдера сторонних организаций

30. При поступлении от сторонних организаций уведомления о включении Банка в список инсайдеров организации, соответствующее ответственное подразделение, указанное в подпунктах 4), 5), 6), 7) пункта 15 настоящих Правил, и/или иное структурное подразделение Банка, в функциональные обязанности которого входят вопросы, на основании которых сторонняя организация включила Банк в список инсайдеров и/или взаимодействующее со сторонней организацией, по согласованию с СКК, проводит анализ правомерности квалификации Банка в качестве инсайдера.

31. При положительном заключении Ответственное подразделение Банка определяет работников Банка, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации сторонней организации, включает в Список инсайдеров и уведомляет работника о включении его в список инсайдеров, в соответствии с пунктами 16, 23 настоящих Правил.

32. В срок, указанный в запросе сторонней организации, но не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, со дня поступления запроса, Ответственное подразделение предоставляет сторонней организации список работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации.

Глава 10. Правила внутреннего контроля для разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами

33. Консолидированный список инсайдеров Банка является конфиденциальным. Доступ к консолидированному Списку инсайдеров внутри Банка имеет Совет директоров, Правление Банка, СКК, Служба внутреннего аудита, Управление казначейства, Управление капиталом.

34. Консолидированный список инсайдеров Банка может предоставляться Банком специальным подразделениям организатора торгов по их письменному запросу.

35. Инсайдерам запрещается:

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

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

37. Доступ к инсайдерской информации Банка предоставляется новому работнику Банка только после его ознакомления с настоящими Правилами и подписания Письма-обязательства о неразглашении инсайдерской информации (Приложение №8 к настоящим Правилам), должностной инструкцией, ВНД Банка, регламентирующими порядок работы с защищаемой информацией, доступ к которой предоставлен новому работнику.

38. Ответственность за ознакомление работника с указанными документами возлагается на руководителя структурного подразделения работника.

39. Контроль и ответственность за соблюдением требований настоящих Правил возлагается на структурные подразделения, являющиеся владельцами инсайдерской информации, а также на КДЛ.

Лица, признанные инсайдерами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами, несут персональную ответственность за нарушение и ненадлежащее соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил.

40. Управление информационной безопасности Банка в рамках возложенных ВНД Банка функций обеспечивает защиту информации (в том числе инсайдерской информации) Банка и осуществляет контроль за использованием корпоративной почтовой системы, Internet, электронной почты работниками Банка, перемещением, в том числе, но не ограничиваясь, выносом (вывозом) информационных ресурсов на бумажном носителе и/или с использованием внешних устройств (CD-ROM, Floppy-дисководов, USB-флеш-накопителя, внешнего HDD и т.п.), а также ноутбуков, ультрабуков, нетбуков и т.д.

41. СКК вправе по собственной инициативе в любое время осуществлять проверку надлежащего исполнения Банком и его работниками требований

законодательства РК и настоящих Правил, проверять корректность предоставленных инсайдерами Банка информации и данных, при необходимости, запрашивать подтверждающие документы.

42. Результаты проведенных проверок отражаются в управленческой информации, предоставляемой СКК в соответствии с внутренним документом, регламентирующим порядок составления и предоставления управленческой информации по управлению комплаенс-риском.

43. В случае выявления неправомерного использования инсайдерской информации, СКК незамедлительно доводит информацию до Председателя Правления Банка в целях принятия мер, направленных на устранение выявленных нарушений. В случае выявления фактов нарушения требований законодательства РК и ВНД Банка в части распоряжения и использования инсайдерской информации Банка, СКК имеет право инициировать вопрос о применении дисциплинарных мер ответственности к нарушителям.

44. Работники Банка обязаны доводить до сведения непосредственного руководителя структурного подразделения, а также СКК Банка, Главного комплаенс-контролера/ лица, его замещающего, любые факты, которые им стали известны:

1) об инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их функциональными обязанностями, но стала им известна, в том числе от инсайдеров Банка или иных лиц;

2) о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работниками Банка, инсайдерами Банка и их родственниками инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка;

3) о попытках осуществления операций с финансовыми инструментами и (или) товарами с целью манипулирования рынком.

45. Доступ работников к инсайдерской информации Банка и инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями работников и иными ВНД Банка.

46. Доступ к определенной инсайдерской информации, для лиц, не являющихся инсайдерами Банка, осуществляется на основании письменного заявления в Банк с указанием:

1) определенной и конкретной инсайдерской информации, к которой необходим доступ;

2) обоснования необходимости ее получения;

3) необходимости ее копирования на электронные носители с применением технических средств Банка;

4) необходимости дальнейшего ее раскрытия третьим лицам, с указанием третьих лиц, которым планируется такое раскрытие.

Полученное Банком заявление на доступ к определенной инсайдерской информации для третьих лиц, не являющихся работниками Банка, передается в СКК. Срок рассмотрения заявления составляет 5 (пять) рабочих дней. По итогам рассмотрения заявления Председателем Банка по представлению СКК принимается решение о допуске или отказе в допуске лица, к запрашиваемой информации. При принятии положительного решения о допуске к запрашиваемой информации, ее предоставление осуществляется Ответственным подразделением Банка.

В соответствии с пунктом 26 настоящих Правил, при заключении Банком гражданско-правовых договоров в силу исполнения которых третьи лица могут получить доступ к инсайдерской информации, указанной в Главе 3 настоящих Правил, подписывают соглашение о конфиденциальности и неразглашении инсайдерской информации (для заключения с лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации).

При заключении Банком гражданско-правовых договоров с физическими лицами, которые при исполнении соответствующих договоров имеют право доступа к инсайдерской информации Банка, указанной в Главе 3 настоящих Правил, указанные физические лица подписывают соглашение о соблюдении конфиденциальности и неразглашении инсайдерской информации (для заключения с лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации).

47. Ответственность за соблюдение положений пункта 46 настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений Банка, инициирующих заключение соответствующих сделок.

Глава 11. Заключительные положения

48. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Банка.

49. Положения настоящих Правил должны строго соблюдаться всеми работниками Банка, в том числе работниками филиалов Банка и структурных подразделений филиалов Банка.

50. Лица, допустившие неправомерное использование инсайдерской информации, и нарушение настоящих Правил, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РК и ВНД Банка.

51. Иные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства РК и ВНД Банка.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации и несоблюдение настоящих Правил несут руководители структурных подразделений/ КДЛ.

52. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные нормы настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Казахстан, то до момента внесения изменений в

настоящие Правила необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

53. С момента утверждения настоящих Правил внутреннего контроля по распоряжению и использованию инсайдерской информации АО «Нурбанк» признать утратившими силу Правила внутреннего контроля по распоряжению и использованию инсайдерской информации АО «Нурбанк», утвержденные Советом директоров АО «Нурбанк» протокол № 49-(13) от 18 июля 2013 года, с изменениями №1 от 02.07.2015 г.; №2 от 29.03.2018 г.; №3 от 06.02.2020 г.; и Правила по работе с базой данных «Инсайдеры» АО «Нурбанк», утвержденные Советом директоров АО «Нурбанк» протокол №87-(14) от 30 декабря 2014 года, с изменениями №1 от 02.07.2015 г.