

**Правила
внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
в АО «КМФ Банк»**

Бизнес - владелец:	Управление комплаенс контроля
Утверждено:	Протокол Совета Директоров от «23» апреля 2025г. №4
Внесены изменения и (или) дополнения:	Протокол Совета Директоров от «21» сентября 2026г. №9
Введено в действие:	«01» августа 2025г.
Признан утратившим силу:	
Уровень доступа к ВНД:	Общедоступная информация

г. Алматы,
2026 г.

Оглавление

Глава 1.	Общие положения	3
Глава 2.	Инсайдеры Банка	4
Глава 3.	Ведение списка инсайдеров	5
Глава 4.	Инсайдерская информация	7
Глава 5.	Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации	9
Глава 6.	Контроль за использованием инсайдерской информации Банка	10
Глава 7.	Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации	11
Глава 8.	Заключительные положения	12

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон 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 «КМФ Банк» (далее – Банк).

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

3. Настоящие Правила определяют:

- 1) перечень информации, относящейся к инсайдерской информации;
- 2) порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации;
- 3) разграничение прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами;
- 4) порядок ведения, поддержания в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации, а также исключения их из списка;
- 5) порядок и сроки уведомления лиц в случаях их включения (исключения) из списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации, а также информирования лиц о требованиях настоящего Закона о рынке ценных бумаг и правил внутреннего контроля в части распоряжения и использования инсайдерской информации;
- 6) порядок и сроки предоставления информации юридическими лицами, признающиеся инсайдерами, об их работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации;
- 7) иные положения, позволяющие осуществлять контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

4. Подразделением, осуществляющим координацию деятельности подразделений в рамках настоящих Правил, является подразделение комплаенс контроля.

4-1. Контроль за соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителя подразделения, являющегося владельцем инсайдерской информации и/или ответственного за принятие мер по обеспечению требований законодательства Республики Казахстан, а также на курирующих указанные подразделения руководящих работников Банка.

5. Настоящие Правила на государственном и русском языках размещаются на интернет-ресурсе Банка <https://kmf.kz/>, на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и/или 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 согласно требованию законодательства Республики Казахстан.

6. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

- 1) Банк – АО «КМФ Банк»;
- 2) Исключен;
- 3) 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;;
- 4) биржа, KASE – АО «Казахстанская фондовая биржа» - юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов;

- 5) ДФО – депозитарий финансовой отчетности;
- 6) общедоступная информация – информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) список инсайдеров – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, составляемый и обновляемый в соответствии с Правилами;
- 8) уполномоченный орган – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
- 9) уведомление – письмо, содержащее извещение о включении лица в список инсайдеров по форме согласно Приложениям 2 и 3 к настоящим Правилам.

Глава 2. Инсайдеры Банка

7. Инсайдерами признаются следующие лица:
 - 1) члены Совета директоров и Правления Банка;
 - 2) руководящие работники Банка, главный бухгалтер Банка, управляющие и исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, Главный комплаенс-контролер, руководители структурных подразделений и их заместители (при наличии), обладающие доступом к инсайдерской информации, директора филиалов и их заместители (при наличии);
 - 3) помощники/секретари/советники Председателя Правления, членов Правления, Председателя и членов Совета директоров;
 - 4) руководители и работники подразделений Банка, указанные в Приложении 4 к настоящим Правилам, а также иные работники Банка, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
 - 5) секретари комитетов при Совете директоров;
 - 6) члены и секретари комитетов при Правлении Банка (за исключением комитетов филиалов);
 - 7) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью, или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Банка;
 - 7-1) работники Банка, не указанные в подпунктах 1) - 6) настоящего пункта, имеющие доступ к инсайдерской информации временно, ввиду их участия в соответствующем проекте;
 - 8) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банка в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
 - 9) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;
 - 10) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка и иными финансовыми инструментами;
 - 11) работники уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
 - 12) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 7), 8) и 9) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
 - 13) работники организаций, указанных в подпунктах 7), 8), 9) и 12) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
 - 14) лица, получившие инсайдерскую информацию от вышеперечисленных лиц.
8. Лица, указанные в подпунктах 7) - 14) пункта 7 Правил являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили.

Руководитель структурного подразделения Банка обязан не позднее 3 рабочих дней с даты предоставления работнику доступа к инсайдерской информации либо прекращения такого доступа направить в подразделение по комплаенс-контролю информацию о необходимости включения работника в список инсайдеров либо исключения его из указанного списка. Банк и лица, признаваемые инсайдерами Банка, в том числе временно, обязаны обеспечивать конфиденциальность инсайдерской информации и соблюдать ограничения на ее распоряжение и использования до момента ее официального раскрытия (опубликования) либо утраты такой информацией статуса инсайдерской информации в соответствии с требованием законодательства Республики Казахстан. 10-1. Лица, предусмотренные настоящими Правилами, включаются в список инсайдеров Банка с момента возникновения у них основания для признания инсайдерами и (или) получения доступа к инсайдерской информации;

10-2. Исключение лица из списка инсайдеров осуществляется с момента прекращения соответствующего основания и (или) прекращения доступа к инсайдерской информации. Включение лица в список или исключение из него не отменяет обязанности соблюдать ограничения в отношении полученной инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия либо утраты ею статуса инсайдерской информации.

Глава 3. Ведение списка инсайдеров

9. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Банка и выпущенных (представленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), Банк ведет и поддерживает в актуальном состоянии список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам (далее – список инсайдеров Банка).

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

11. Список инсайдеров составляется и поддерживается в актуальном состоянии подразделением комплаенс-контроля на основании информации, предоставленной инсайдерами – работниками Банка по служебной записке в системе электронного документооборота следующими структурными подразделениями:

1) по подпункту 1) пункта 7 настоящих Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров предоставляется Службой корпоративного секретаря не позднее 3-х рабочих дней со дня подписания протокола об избрании/досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров/Правления Банка;

2) по подпунктам 2), 3) и 5) пункта 7 настоящих Правил - информация о необходимости включения/исключения предоставляется подразделением по работе с персоналом не позднее 1-го рабочего дня со дня выпуска приказа о приеме на работу;

3) по подпункту 6) пункта 7 настоящих Правил – информация о необходимости включения/исключения предоставляется секретарем такого органа не позднее 2-х рабочих дней со дня принятия решения;

4) по подпункту 7) пункта 7 Правил – информация о необходимости включения и исключения настоящих лиц из списка инсайдеров, предоставляется подразделением казначейства не позднее 3 рабочих дней со дня регистрации в едином регистраторе ценных бумаг;

5) по подпункту 8) пункта 7 настоящих Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется не позднее 3 - рабочих дней со дня заключения соответствующего договора:

а) подразделением - инициатором заключения договора на оценку – по оценочным организациям;

б) подразделением регуляторной и МСФО отчетности – по аудиторским организациям;

в) подразделением казначейства – по профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

г) по другим лицам, оказывающим услуги Банка в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), указанным в подпункте 8) пункта 7 настоящих Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется структурными подразделениями, заключившими такие договора от имени Банка;

б) по подпункту 9) пункта 7 настоящих Правил – информация о необходимости включения или исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется подразделением казначейства не позднее 3 - рабочих дней со дня включения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) в список организатора торгов.

12. Следующие лица признаются инсайдерами Банка и предоставляют информацию в Банк посредством направления информации на электронный адрес: compliance@kmf.kz

1) лицами, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью, или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Банка;

2) аудиторской организацией, оценщиками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и другими лицами, оказывающими услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;

3) организаторами торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;

4) общественными объединениями и профессиональными организациями, членами которых являются Банк и организации, указанными в подпунктах 1) – 3) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации Банка;

13. Информация, получаемая Банком от лиц, указанных в пункте 14 настоящих Правил, содержит следующие сведения:

- для физических лиц:

1) фамилия, имя и отчество (отчество - при наличии);

2) ИИН;

3) дата рождения;

4) основание включения в список инсайдеров Банка;

5) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров Банка/дата исключения из списка инсайдеров Банка.

- для юридических лиц:

1) наименование юридического лица;

2) БИН;

3) реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;

4) основание включения в список инсайдеров Банка;

5) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров Банка/дата исключения из списка инсайдеров Банка.

14. Подразделение комплаенс-контроля после получения информации от структурных подразделений вносит сведения в список инсайдеров не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения такой информации.

15. Руководители и работники структурных подразделений Банка, являющиеся инсайдерами 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 и персональных данных инсайдеров).

16. Список инсайдеров подлежит обязательному обновлению подразделением комплаенс контроля в следующих случаях:

1) в случае изменения основания, по которому лицо было включено в список инсайдеров;

2) в случае получения лицом, не включенным в список инсайдеров, доступа к инсайдерской информации;

3) в случае, когда лицо, включенное в список инсайдеров, утрачивает доступ к инсайдерской информации.

17. Подразделение комплаенс контроля уведомляет инсайдеров Банка о включении их в список инсайдеров Банка, о требованиях Закона о рынке ценных бумаг и настоящих Правил посредством направления инсайдером соответствующего уведомления по форме согласно приложениям 2, 3 к настоящим Правилам по известному Банку адресу (способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом) либо на электронную почту лица, внесенного/исключаемого в список/из списка инсайдеров Банка.

18. Инсайдером Банка, являющимся работниками Банка, уведомление направляется посредством корпоративной электронной почты Банка, при переводе на другую должность или увольнении работника Банка, являющийся инсайдером, автоматически исключается из списка инсайдеров без направления уведомления;

20-1. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка обязаны подписать и вернуть оригинал уведомления в подразделение комплаенс-контроля не позднее 3 рабочих дней со дня получения уведомления. Внешние инсайдеры вправе подписать и вернуть оригинал уведомления в Банк с пометкой «Для подразделения комплаенс-контроля».

19. Список инсайдеров хранится в подразделении комплаенс контроля по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам (в электронном виде и/или на бумажном носителе) в течение пяти лет со дня их создания.

20. Список инсайдеров представляется Банком уполномоченному органу по его письменному требованию в сроки, указанные в требовании, с раскрытием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка.

21. Список инсайдеров Банка содержит персональные данные и является конфиденциальным документом. Сбор, обработка и хранение персональных данных инсайдеров Банка физических лиц производится в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

22. Инсайдеры, указанные в подпунктах 7) -9) и 12) пункта 7 настоящих Правил, обязаны:

1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;

2) информировать своих работников о требованиях Закона о рынке ценных бумаг и настоящих правил в части запрета на использование инсайдерской информации и настоящих Правил, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица;

3) информировать Банка, инсайдерами в отношении которых признаны данные юридические лица, о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами;

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 в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

Глава 4. Инсайдерская информация

23. К инсайдерской информации Банка относится:

1) информация о ценных бумагах Банка и сделках с ними;

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

3) отчет об итогах размещения акций;

- 4) методика определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке;
- 5) финансовая отчетность и аудиторские отчеты Банка;
- 6) иная информация, которая не является общедоступной информацией и не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг Банка и деятельности Банка;
- 7) информация о корпоративных событиях Банка включает сведения о (об):
 - а) решениях, принятых общим собранием акционеров;
 - б) избрании Совета директоров Банка, Правления Банка с указанием состава Совета директоров Банка, Правления Банка, а также изменениях в составе Совета директоров Банка, Правления Банка;
 - в) изменениях в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
 - г) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции Банка;
 - д) обмене размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида;
 - е) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - ж) совершении Банком крупных сделок и (или) сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банк имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок.
- 8) Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;
 - а) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка, а также о принудительной ликвидации или реорганизации дочерних и зависимых организаций Банка;
 - б) передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также снятии с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;
 - в) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;
 - г) получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;
 - д) наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
 - е) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;
 - ж) получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории;
 - з) изменении Банка негосударственных ценных бумаг основных видов деятельности;
 - и) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Банка и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.

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

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

26. Если Банк считает, что требуемая степень конфиденциальности информации, относящейся к инсайдерской, не может быть сохранена или что может быть допущено нарушение конфиденциальности данной информации, Банк немедленно принимает меры по ее раскрытию в порядке и сроки, определенные требованием законодательства Республики Казахстан и настоящими Правилами.

27. Лица, признаваемые инсайдерами Банка, соблюдают порядок и условия раскрытия инсайдерской информации Банка и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), в том числе определенные настоящими Правилами.

28. К инсайдерской информации Банка не относится:

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

2) информация, полученная из средств массовой информации;

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

4) Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 5. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

29. Банк раскрывает инсайдерскую информацию в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, правилами торгов и внутренними документами Банка.

30. Раскрытие инсайдерской информации Банка осуществляется Банком посредством ее размещения на государственном и русском языках.

31. Банк размещает инсайдерскую информацию о корпоративных событиях Банка на интернет-ресурсах ДФО и KASE в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами KASE.

32. Инсайдерскую информацию об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, Банк размещает на интернет-ресурсах ДФО и KASE в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами KASE, а также в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и/или при необходимости – на интернет - ресурсе Банка kmf.kz.

33. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, Банк и лица, признаваемые инсайдерами Банка, обеспечивают раскрытие инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Банка, до начала торгов данными ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами KASE.

34. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в торговой системе KASE, функционирующей на территории Республики Казахстан, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес KASE, функционирующей на территории Республики Казахстан, после чего размещаются (распространяются) в порядке и сроки, определенные Правилами.

35. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка одновременно в торговых системах KASE, функционирующей на территории Республики Казахстан, и фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, 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 (распространяются) в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами.

Глава 6. Контроль за использованием инсайдерской информации Банка

36. Инсайдеры Банка не вправе (запрещается):

- 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 законами Республики Казахстан;
- 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложений о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

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

38. Инсайдеры не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации Банка, в присутствии лиц, не обладающих доступом к инсайдерской информации.

39. При возникновении угрозы или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, инсайдер, не являющийся работником Банка, обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, а инсайдер, являющийся работником Банка – Главного комплаенс-контролера/руководителя подразделения комплаенс контроля.

40. Подразделение казначейства осуществляет еженедельный мониторинг и анализ цен на ценные бумаги (производные финансовые инструменты) Банка, складывающихся на KASE, и при наличии подозрений о совершении сделок с использованием инсайдерской информации Банка или в целях манипулирования на рынке ценных бумаг (в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа) либо о несанкционированной утечке информации, в течение 3 рабочих дней с даты выявления такого факта, направляет информацию об этом, посредством служебной записки по системе электронного документооборота, Главному комплаенс-контролеру Банка/руководителю подразделения комплаенс контроля. Информация должна содержать обоснования, на основании которых у подразделения казначейства возникли соответствующие подозрения.

41. Работник Банка при выявлении фактов раскрытия инсайдерской информации работниками Банка, в течение 3 рабочих дней с даты выявления такого факта, направляет информацию об этом, посредством служебной записки по системе электронного документооборота, Главному комплаенс-контролеру Банка /руководителю подразделения комплаенс контроля. Информация должна содержать обоснования, на основании которых возникли соответствующие подозрения.

42. Главный комплаенс-контролер/руководитель подразделения комплаенс-контроля при получении информации от подразделения казначейства или иных подразделений/работников Банка (в том числе посредством анонимного канала) о возможных нарушениях инсайдерами требований настоящих Правил, а также действиях, связанных с использованием инсайдерской информации либо в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, может принять решение об инициировании проведения служебного расследования в целях выявления виновных лиц или источника утечки информации.

43. В случае подтверждения факта нарушения по результатам служебного расследования Главный комплаенс-контролер/руководитель подразделения комплаенс контроля может ходатайствовать перед Председателем Правления/лицом, его замещающим о принятии следующих мер в отношении инсайдера, допустившего нарушение требования настоящих Правил, включая, но не ограничиваясь:

- 1) направить инсайдеру требования о недопущении впредь нарушений настоящих Правил;
- 2) направить информацию о сделке с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) Банка в уполномоченный орган с целью признания им сделки как заключенной с целью манипулирования на рынке ценных бумаг;

3) инициировать применение мер дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

4) инициировать предъявление инсайдеру требования о возмещении материального вреда/убытков, причиненного Банку в результате действий инсайдеров, в т.ч. причинение вреда деловой репутации;

5) инициировать направление материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);

6) принять иные меры.

44. Инсайдерская информация Банка до момента ее раскрытия составляет конфиденциальную информацию Банка.

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

46. Если Банк считает, что требуемая степень конфиденциальности информации, относящейся к инсайдерской, не может быть сохранена или что может быть допущено нарушение конфиденциальности данной информации, Банк немедленно принимает меры по ее раскрытию в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами.

47. Лица, признаваемые инсайдерами Банка, соблюдают порядок и условия раскрытия инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), в том числе определенные настоящими Правилами.

48. Обеспечение сохранности инсайдерской информации регулируется настоящими Правилами, а также внутренними документами Банка, регламентирующими использование конфиденциальной информации.

49. Руководители ответственных подразделений Банка, не указанных в Приложении 4 к настоящим Правилам, определяют список работников своего подразделения, имеющих доступ к инсайдерской информации и подлежащих включению в список инсайдеров. Критерием для включения работника в список, указанный в настоящем пункте, является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями работника.

50. При возникновении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер – работник Банка обязан, в течение 1 рабочего дня с даты возникновения угрозы/факта несанкционированного раскрытия, поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом подразделение комплаенс контроля, путем направления сообщения по корпоративной почте.

Глава 7. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

51. Ответственность за ненадлежащее исполнение настоящих Правил возлагается на работников и руководителей структурных подразделений Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации.

52. Лица, допустившие нарушение требований настоящих Правил, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

53. В случае неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к административной, дисциплинарной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

54. Руководитель подразделения комплаенс контроля несет ответственность за организацию и поддержание эффективного внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований настоящих Правил в соответствии с положениями внутренних нормативных документов Банка.

55. Руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессе внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в соответствии с

положениями внутренних документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля Банка и процедуры осуществления внутреннего контроля в Банке.

56. Руководители и работники подразделений Банка, являющиеся инсайдерами, несут ответственность за своевременное подписание уведомления.

57. Подразделение комплаенс контроля несет ответственность за информирование инсайдеров о требованиях законодательства Республики Казахстан в части распоряжения и использования инсайдерской информации, в том числе о правовых последствиях обладания инсайдерской информацией и об ответственности за нарушение требований законодательства по использованию и распоряжению инсайдерской информацией и настоящих Правил.

58. Руководители и работники ответственных подразделений несут персональную ответственность за предоставление в подразделение комплаенс контроля подписанных уведомлений.

59. Руководители ответственных подразделений несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в подразделение комплаенс контроля и соблюдение сроков ее предоставления, и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).

60. Руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессе внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, обязаны строго придерживаться принципа недопущения конфликта интересов при исполнении своих функциональных обязанностей и несут ответственность за соблюдение положений внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих политику управления конфликтами интересов в Банке. В случае возникновения конфликта интересов руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессе внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, оповещают об этом непосредственного руководителя и подразделение комплаенс контроля.

Глава 8. Заключительные положения

61. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, принимающими участие в описываемом процессе.

62. Работники Банка, участвующие в вышеизложенном процессе, несут ответственность за соблюдение требований настоящих Правил в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

63. Ответственность за ненадлежащее исполнение и нарушение требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений, участвующих в процессе, регламентируемом настоящими Правилами.

64. Настоящие Правила могут быть пересмотрены с учетом изменений деятельности Банка, изменений в законодательстве Республики Казахстан.

65. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка.

66. Настоящие Правила могут быть изменены и (или) дополнены только по решению Совета директоров Банка.

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

СПИСОК ЛИЦ
обладающих доступом к инсайдерской информации
на " __ " _____ 20__ года

Обновлено « __ » _____ 20__ г.

По физическим лицам

№	Фамилия, имя, отчество	Дата рождения	Должность	Основание включения в список	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка	Характер доступа к инсайдерской информации (постоянный/ временный)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

По юридическим лицам

№	Наименование юридического лица	Дата и номер регистрации / перерегистр ации	Адрес юридического лица (место его нахождения)	Основание включения в список	Дата возникновения основания	Дата исключения из списка	Характер доступа к инсайдерской информации (постоянный/ временный)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Лицо, ответственное за ведение и поддержку списка инсайдеров в актуальном состоянии _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
юридического лица о приобретении статуса
Инсайдера АО «КМФ Банк»

Настоящим АО «КМФ Банк» (далее – Банк) уведомляет _____ (необходимо указать наименование юридического лица) (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 (долей участия в уставном капитале) 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;
- ✓ иные обстоятельства, когда Организация получает доступ к 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 за распоряжением и использованием инсайдерской информации (размещены на официальном интернет-ресурсе Банка www.kmf.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 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк»;
- ✓ информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка) в порядке и сроки, установленные Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк»;
- ✓ 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 за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк» (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка).

✓ информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка путем предоставления Банку следующей информации;

Фамилия, имя (при наличии отчества) физического лица	Дата рождения	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк», Организация несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

С требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк» ознакомлен (-а), об ответственности уведомлен (-а).

(должность, ФИО уполномоченного лица Организации (наименование Организации), подпись

УВЕДОМЛЕНИЕ
физического лица о приобретении статуса
Инсайдера АО «КМФ Банк»

Настоящим АО «КМФ Банк» (далее – Банк) уведомляет

(необходимо указать фамилию, имя, отчество) о том, что с "___" _____ 20__ 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 за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк» (размещены на официальном интернет-ресурсе Банка www.kmf.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 за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк», Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

С требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО «КМФ Банк» ознакомлен (-а), об ответственности уведомлен (-а)

.....
(Ф.И.О., подпись)

.....
(Дата)

Просим подписать и вернуть подписанную копию настоящего уведомления в Банк не позднее пяти рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

**Перечень подразделений АО «КМФ Банк», подлежащих обязательному
включению в список инсайдеров АО «КМФ Банк»**

1. В список инсайдеров АО «КМФ Банк» (далее – Банк) включаются руководители и ответственные работники следующих подразделений Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка:

- 1) подразделение корпоративного секретаря;
- 2) подразделение внутреннего аудита;
- 3) подразделение комплаенс - контроля;
- 4) юридическое подразделение;
- 5) подразделение казначейства;
- 6) подразделение безопасности;
- 7) подразделение бухгалтерского учета и отчетности;
- 8) подразделение финансового планирования и отчетности;
- 9) подразделение управления финансовыми рисками;
- 10) подразделение стратегического развития и ESG;
- 11) подразделение трансформационных проектов;
- 12) подразделение кредитных и операционных рисков;
- 13) подразделение HR.

2. Подразделение HR посредством служебной записки в системе электронного документооборота направляет в подразделение комплаенс-контроля, утвержденную организационную структуру Банка и/или изменения в нее в срок не позднее 3 рабочих дней со дня подписания протокола о принятии соответствующего решения уполномоченным органом Банка.