

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК KASSA NOVA"

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № 09-26 (з)

заочного голосования членов Совета директоров АО "Банк Kassa Nova"

г. Астана

26 сентября 2017 года

Полное наименование акционерного общества	Акционерное общество "Банк Kassa Nova" (далее – Банк)
Наименование исполнительного органа акционерного общества	Правление
Место нахождения исполнительного органа акционерного общества	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Д. Кунаева, 8 (блок Б 2)
Дата, время и место проведения заочного голосования членов Совета директоров Банка (далее – Совет директоров)	до 17.00 астанинского времени 26 сентября 2017 года, Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Д. Кунаева, 8 (блок Б 2)
Дата, время и место подсчета голосов членов Совета директоров	17.00 астанинского времени 26 сентября 2017 года, Республика Казахстан, 010000, ул. Д. Кунаева, 8 (блок Б 2) (при подведении итогов голосования будут учтены бюллетени, полученные Корпоративным секретарем до 17.00 астанинского времени указанной даты).
Сведения о лицах, участвовавших в заочном голосовании членов Совета директоров	к 17.00 астанинского времени 26 сентября 2017 года получены бюллетени для заочного голосования, подписанные членами Совета директоров М. Ауэзовым, Ф. Попандопуло, А. Романовым (подписанные членами Совета директоров бюллетени для заочного голосования в количестве трех штук прилагаются)
Кворум заседания Совета директоров	соблюден, в заочном голосовании членов Совета директоров участвовали все члены Совета директоров
Уведомление о данном заочном голосовании членов Совета директоров и бюллетени для заочного голосования по вопросу повестки дня заочного голосования членов Совета директоров, формулировка решения по которому приведена ниже, были переданы 21 сентября 2017 года трем членам Совета директоров.	

ПОВЕСТКА ДНЯ

заочного голосования членов Совета директоров АО "ForteBank"

№	Название вопроса	Ответственный (ая/е)
...
2.	Об утверждении Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации в АО "Банк Kassa Nova"	Ж. Сейсапарова, Главный комплаенс-контролер Банка – Банкир
...

**Формулировка решения, вынесенного на заочное голосование по вопросу 2 повестки дня
"Об утверждении Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации в АО "Банк Kassa Nova":**

Утвердить Правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации в АО "Банк Kassa Nova" с вводом их в действие с шестого рабочего дня, следующего за днем принятия настоящего решения.

Голосовали:	М. Ауэзов	–	"за"
	Ф. Попандопуло	–	"за"
	А. Романов	–	"за"

По итогам голосования принято следующее решение.

Утвердить Правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации в АО "Банк Kassa Nova" с вводом их в действие с шестого рабочего дня, следующего за днем принятия настоящего решения.

* * *

ВЫПИСКА ВЕРНА:

И.о. Корпоративного секретаря
М.П.



М. Хайруллина

Утверждены
решением Совета директоров
Акционерного общества "Банк Kassa Nova"

(протокол заочного голосования
от 26 сентября 2017 года № 09-26(з))

Введены в действие
с 04 октября 2017 года

**ПРАВИЛА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ И РАСКРЫТИЮ
ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
АО «БАНК KASSA NOVA»**

Разработчик: Группа комплаенс-контроля

**г. Астана
2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	4
4. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
5. ИНСАЙДЕРЫ БАНКА.....	6
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ, ПОДДЕРЖАНИЯ В АКТУАЛЬНОМ СОСТОЯНИИ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ, А ТАКЖЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СПИСКА.....	7
7. ПОРЯДОК И СРОКИ УВЕДОМЛЕНИЯ ЛИЦ О ВКЛЮЧЕНИИ ИХ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ/ИСКЛЮЧЕНИИ ИХ ИЗ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ.....	8
8. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ БАНКУ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ЯВЛЯЮЩИМСЯ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА.....	8
9. ПОРЯДОК ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ РАЗГРАНИЧЕНИЯ ПРАВ ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И НЕДОПУЩЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ ИНСАЙДЕРАМИ	9
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10
11. ПРИЛОЖЕНИЕ №1 «ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА О ПРИБРЕТЕНИИ СТАТУСА ИНСАЙДЕРА АО «БАНК KASSA NOVA»».....	11
12. ПРИЛОЖЕНИЕ №2 «ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА О ПРИБРЕТЕНИИ СТАТУСА ИНСАЙДЕРА АО «БАНК KASSA NOVA»».....	12-13
13. ПРИЛОЖЕНИЕ №3 «ФОРМА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ОБ ИНСАЙДЕРАХ».....	14
14. ПРИЛОЖЕНИЕ №4 «ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ЛИЦА ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ».....	15
15. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ.....	16

1. Общие положения

1.1. Правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova» (далее - Правила) описывают порядок использования и раскрытия инсайдерской информации Банком и его работниками, а также порядок осуществления контроля за соблюдением требований законодательства Республики Казахстан (далее – РК) и настоящих Правил.

1.2. Правила разработаны в соответствии с действующим Законодательством РК, а именно:

- 1) Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года;
- 2) Закон РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003г.;
- 3) Постановление Правления Национального Банка РК «Об утверждении правил раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг» №69 от 24 февраля 2012г.
- 4) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

1.3. Правила подлежат изменению по мере необходимости, ввиду изменения соответствующих законодательных актов РК. В случае изменения законодательства РК и последующее возникновение противоречия с нормами Правил, законодательные акты РК будут иметь преимущественную силу, чем нормы, описанные в Правилах.

2. Используемые термины и сокращения

2.1. Понятия, термины и сокращения, используемые в настоящих Правилах:

<u>Банк</u>	АО " Банк Kassa Nova" и его филиалы;
<u>ГБУиО</u>	Группа бухгалтерского и налогового учета;
<u>ГВА</u>	Группа внутреннего аудита;
<u>ГК</u>	Группа казначейства;
<u>ГА</u>	Группа администрирования;
<u>HR</u>	Группа HR;
<u>ГРМ</u>	Группа риск-менеджмента;
<u>ГРБП</u>	Группа разработки банковских продуктов;
<u>ГПОУ</u>	Группа продаж операционных услуг
<u>ГПКП</u>	Группа продаж кредитных продуктов
<u>ГКК</u>	Группа комплаенс-контроля
<u>ЮГ</u>	Юридическая группа
<u>ГФАиП</u>	Группа финансового анализа и планирования
<u>Инсайдер</u>	лицо, обладающее доступом или которое может иметь доступ к инсайдерской информации Банка. Перечень инсайдеров Банка определяется в соответствии с настоящими Правилами;

Инсайдерская информация

достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке как 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 Банка как их эмитента. Информация является инсайдерской до момента ее публикации в СМИ;

корпоративный веб-сайт Банка

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

НБ РК СМИ

Национальный Банк РК;
средства массовой информации (печатные издания и/или веб-сайты);

3. Перечень Инсайдерской информации

3.1.К Инсайдерской информации Банка относится информация о:

- 1) Ценных бумагах и производных финансовых инструментах, выпущенных Банком и сделках с ними, составляющая коммерческую тайну;
- 2) Квартальной и годовой финансовой отчетности (итоги деятельности Банка);
- 3) Итогах аудиторской проверки (как внешней, так и внутренней)
- 4) Финансовых проблемах Банка и проблемах с ликвидностью;
- 5) планах Банка, выпустившего (предоставившего) ценные бумаги и производные финансовые инструменты, его деятельности, за исключением информации, которая является общедоступной, а также информации, которую Банк обязан раскрывать в связи с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан;
- 6) Существенных корпоративных событиях – любое существенное событие в текущей деятельности Банка, которое может затронуть интересы инвесторов, повлиять на рыночную стоимость акций Банка, на квалифицированное мнение инвесторов о Банке, на перспективы развития Банка, на управление и контроль над Банком и пр. Согласно требованиям Законодательства РК к существенным корпоративным событиям относятся:
- 7) изменения состава органов Банка;
- 8) стратегия Банка;
- 9) изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
- 10) реорганизация или ликвидация Банка, его дочерних организациях и зависимых акционерных обществ;
- 11) наложение ареста на имущество Банка;
- 12) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов

от активов Банка;

- 13) решения общего собрания акционеров Банка;
- 14) изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- 15) изменения в проспекте выпуска ценных бумаг;
- 16) информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком;
- 17) решения, принятые общим собранием акционеров и советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- 18) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение НБ РК отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование НБ РК ценных бумаг Банка;
- 19) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 20) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 21) получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 22) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 23) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 24) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 25) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 26) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 27) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

3.2.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 СМИ;

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

4. Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации

4.1.Банк раскрывает Инсайдерскую информацию Банка путем направления отчетности и публикаций на фондовые биржи в сроки, установленные правилами фондовых бирж, и публикации в СМИ путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка в сроки, установленные законодательством РК.

- 4.2. В соответствии с требованиями законодательства РК инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка и о корпоративных событиях публикуется (доводится до сведения акционеров) в сроки, установленные законодательством РК.
- 4.3. Перечень средств массовой информации, используемых для раскрытия Инсайдерской информации:
- 1) интернет-ресурс фондовой биржи - www.is2in.kase.kz;
 - 2) интернет-ресурс Банка - www.kassanova.kz;
 - 3) интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности - www.dfo.kz.
 - 4) средства массовой информации (включая, но не ограничиваясь), в том числе разрешенные печатные издания;
- 4.4. 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 им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Банка, до начала торгов данными ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами организатора торгов.
- 4.5. 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:
- 5) сообщения, предполагающие раскрытие Инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Банка, после чего размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации;
 - 6) 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 списках которых включены ценные бумаги Банка и размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации
- 4.6. Сроки раскрытия Инсайдерской информации, в отношении которой настоящими Правилами не определены сроки, устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан и (или) правилами организаторов торгов.
- 4.7. При раскрытии Инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких средствах массовой информации, установленных настоящими Правилами, датой раскрытия Инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) Инсайдерской информации в средстве массовой информации.

5. Инсайдеры Банка

5.1. Инсайдерами Банка признаются:

- 1) Председатель и члены Совета директоров, советники, корпоративный секретарь;
- 2) Председатель и члены Правления;
- 3) Исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления,
- 4) Главный бухгалтер Банка;
- 5) Директора филиалов и их заместители;
- 6) Руководители и работники следующих подразделений:
 - ГБУиО
 - ГВА
 - ГКК
 - ГК
 - ГА
 - ГПКП
 - ГПОУ
 - ГРМ
 - ЮГ

- HR
- ГРБП
- ГФАиП

- 7) Физические лица, владеющие, пользующиеся, распоряжающиеся прямо или косвенно 10% (десятью процентами) и более голосующих акций Банка;
- 8) Юридические лица, владеющие, пользующиеся, распоряжающиеся прямо или косвенно 10% (десятью процентами) и более голосующих акций Банка, дочерние организации;
- 9) Аудиторская организация, осуществляющая аудит деятельности Банка;
- 10) Оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие Инсайдерской информации Банка;
- 11) Организатор торгов, в список которого включены акции Банка;
- 12) Члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами, совершенными в целях манипулирования;
- 13) Государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу предоставленных им функций по государственному контролю и надзору за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг (например, куратор Банка от НБРК, проверяющая группа НБРК в период проверки деятельности Банка);
- 14) Общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых являются организации, указанные в подпунктах 8-11 настоящей Главы, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации Банка;
- 15) Работники организаций, указанных в подпунктах 8-11 и 14 настоящей Главы, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 16) Лица, получившие Инсайдерскую информацию от лиц, указанных в пп. 1-15 настоящей Главы.

6. Порядок ведения, поддержания в актуальном состоянии списка Инсайдеров, а также исключения из списка

- 6.1. Банк включает в список Инсайдеров только лиц, указанных в пп. 1-11 Главы 5 Правил. ГKK осуществляет ведение списка инсайдеров и его актуализацию на основании информации, предоставленной работниками, структурными подразделениями, инсайдерами Банка. Для этих целей ГKK ежеквартально запрашивает посредством электронной рассылки соответствующие сведения у структурных подразделений Банка.
- 6.2. Список инсайдеров ежеквартально составляется ГKK на основании следующих данных:
 - 1) По пп. 1 Главы 5 Правил – на основании данных от корпоративного секретаря;
 - 2) По пп. 2-5 Главы 5 Правил – на основании данных HR;
 - 3) По пп. 6 Главы 5 Правил – на основании данных руководителей указанных подразделений только по тем работникам, которые фактически имеют доступ к Инсайдерской информации;
 - 4) По пп. 7, 8 Главы 5 Правил – на основании данных ГKK;
 - 5) По пп. 9-11 Главы 5 Правил – на основании данных руководителей подразделений, заключивших соответствующие договора с лицами, указанными в пп. 9-11 Главы 5 Правил.
- 6.3. Информация по лицам, указанным в пп. 1-11 Главы 5 Правил предоставляемая в ГKK, должна содержать следующие данные и предоставляться по форме согласно Приложения №3 настоящих Правил:
 - 1) Ф.И.О. физического лица, его должность, дата его рождения, адрес проживания или адрес электронной почты, основание включения в список Инсайдеров, дата возникновения основания для включения в список Инсайдеров, основание для исключения из списка Инсайдеров, дата возникновения основания для исключения из списка Инсайдеров;

- 2) Наименование юридического лица, его местонахождение, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица, основание включения в список Инсайдеров, дата возникновения основания для включения в список Инсайдеров, основание для исключения из списка Инсайдеров, дата возникновения основания для исключения из списка Инсайдеров.
- 6.4.Руководители подразделений, указанных в настоящей Главе, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой по пп. 1-11 Главы 5 Правил, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов Инсайдеров).
- 6.5.Информация по Инсайдерам предоставляется в ГКК не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным кварталом, подтверждается актуальность ранее предоставленной информации, либо предоставляются изменения в список Инсайдеров.
- 6.6.В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом, на основании полученной информации ГКК готовит список Инсайдеров и подписывает его у Председателя Правления Банка.

7. Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в список Инсайдеров/исключении их из списка Инсайдеров

- 7.1.Банк письменно уведомляет лиц, указанных в пп. 1-11 Главы 5 Правил, о включении в список Инсайдеров (исключении из списка), а также о требованиях законодательства РК и настоящих Правил в части распоряжения и использования Инсайдерской информации в следующем порядке:
 - 1) ГКК готовит письма уведомления согласно Приложений №1, 2 и 4 Правил;
 - 2) ГКК направляет уведомления Инсайдерам не позднее 5 (пяти) рабочих дней) с даты подписания списка Инсайдеров Председателем Правления Банка.
- 7.2.Уведомления направляются Инсайдерам по электронной почте, получение которых должны быть подтверждены ответным сообщением, либо на почтовый адрес заказным письмом с уведомлением.
- 7.3.Списки инсайдеров и переписка с ними хранится в Группе комплаенс-контроля на постоянной основе на бумажных носителях.

8. Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимся Инсайдерами Банка

- 8.1.В случае возникновения оснований для включения организации, указанной в пп. 8-11 Главы 5 настоящих Правил в список Инсайдеров Банка, такие организации уведомляются Банком о необходимости соблюдать следующие требования законодательства РК:
 - 1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка;
 - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка, а также информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка.
- 8.2.В этих целях организациям, указанным в пп. 8-11 Главы 5 настоящих Правил рекомендовано:
 - 1) заключать с такими работниками соглашения о соблюдении конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка, к которой работники имеют доступ;
 - 2) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых они являются, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка;
 - 3) информировать Банк о работниках, получающих доступ к Инсайдерской информации Банка не позднее 1 рабочего дня до даты предоставления работникам доступа к Инсайдерской информации Банка;

- 4) информировать самих работников о наделении их статусом Инсайдеров, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил;
 - 5) информировать Банк о прекращении (аннулировании) доступа работников к Инсайдерской информации Банка не позднее 1 рабочего дня до даты прекращения (аннулирования) доступа к Инсайдерской информации Банка;
 - 6) самих работников об исключении их из списка Инсайдеров.
- 8.3. Организации, указанные в пп. 8-11, 14 Главы 5 Правил несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка, в том числе за своевременное информирование Банка и своих работников о предоставлении доступа и/или прекращении (аннулировании) доступа работников к Инсайдерской информации Банка.

9. Порядок внутреннего контроля для разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами

- 9.1. Список Инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к списку Инсайдеров внутри Банка имеют члены Совета директоров, члены Правления, работники ГКК, ГВА.
 - 9.2. Список Инсайдеров хранится в ГКК и может предоставляться НБ РК/иному уполномоченному органу/лицу по его письменному запросу с обоснованием необходимости.
 - 9.3. Доступ к Инсайдерской информации ограничен. Правом доступа к Инсайдерской информации наделяются Инсайдеры в силу владения акциями Банка, аффилированности с Банком, членства в органах управления Банка и т.д.
 - 9.4. Инсайдерам Банка в любое время запрещается:
 - 1) использовать Инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
 - 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами РК;
 - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на Инсайдерской информации.
 - 9.5. Инсайдеры обязаны обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных лиц к документам, содержащим Инсайдерскую информацию Банка, а также избегать обсуждения такой информации в любом месте, где ее могут услышать неуполномоченные лица, не имеющие права доступа к Инсайдерской информации Банка.
 - 9.6. Контроль за соблюдением Инсайдерами Правил осуществляется путем:
 - 1) Ознакомления Инсайдеров с требованиями законодательства РК и настоящих Правил;
 - 2) Уведомления Инсайдеров о включении их в список Инсайдеров (исключения из списка);
 - 3) Принятия Советом директоров или Председателем Правления Банка мер и/или решения о поручении уполномоченным коллегиальным органам/работникам Банка принятия мер в отношении Инсайдеров, в случае совершения ими запрещенных действий, указанных в настоящих Правилах, включая (но не ограничиваясь):
 - 4) Требованиям о недопущении впредь нарушений Правил;
 - 5) Усилением контроля за соблюдением Правил;
 - 6) Принятием мер дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством РК;
 - 7) Требованиям о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Банку действиями Инсайдера;
 - 8) Направлением материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);
 - 9) иные легитимные меры.
- 9.7. Ознакомление Инсайдеров с настоящими Правилами осуществляется путем размещения настоящих Правил на корпоративном веб-сайте Банка. Копии Правил на бумажном носителе предоставляются Инсайдерам Банка по их письменному запросу.

10. Заключительные положения

- 10.1. Иные вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних нормативных документов Банка.
- 10.2. Настоящие Правила разработаны на государственном и русском языках. В случае разночтения, преимущественную силу имеет вариант на русском языке.
- 10.3. Настоящие Правила и изменения к ним вводятся в действие с даты их утверждения Советом директоров Банка.

**Приложение №1 к Правилам внутреннего
контроля по использованию и раскрытию
инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova»**

Уведомление физического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Банк Kassa Nova»

Настоящим АО «Банк Kassa Nova» (далее – Банк) уведомляет _____ (необходимо указать Ф.И.О. физического лица) о том, что с «___» _____ 201__ г. Вы признаетесь инсайдером* Банка в соответствии с п.3 ст.56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В связи с чем, Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации** Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova» [размещены на веб-сайте Банка www.kassanova.kz], в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
- 3) 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 по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova» Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

**- лицо, обладающее доступом или которое может иметь доступ к инсайдерской информации Банка.*

***- достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке как 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 Банка как их эмитента. Информация является инсайдерской до момента ее публикации в СМИ*

**Приложение №2 к Правилам внутреннего
контроля по использованию и раскрытию
инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova»**

Уведомление юридического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Банк Kassa Nova»

Настоящим АО «Банк Kassa Nova» (далее – Банк) уведомляет _____ (необходимо указать наименование юридического лица), далее – Организация, о приобретении с «___» _____ 201__ г. статуса инсайдера Банка в связи с тем, что Организация (необходимо указать основание):

- обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка;
- является организатором торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), эмитентом которых является Банк;
- является аудитором, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является оценщиком, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является иным юридическим 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 Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova» [размещены на веб-сайте Банка www.kassanova.kz], в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка;
- 4) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;
- 5) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», в части запрета на использование инсайдерской информации Банка, и Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova»;
- 6) 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 по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova»;

7) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является Организация, 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, и Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova» (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

8) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova», информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova» Организация (включая должностных лиц) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

**Приложение №3 к Правилам внутреннего
контроля по использованию и раскрытию
инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova»**

Форма предоставления сведений об инсайдерах

№	Ф.И.О. физического лица	Должность физического лица	Дата рождения физического лица	Адрес проживания или адрес электронной почты физического лица	Основания для включения в список	Основание для исключения из списка
	Наименование юридического лица	Вид деятельности и юридического лица	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Место нахождения юридического лица	Дата возникновения основания для включения в список	Дата возникновения основания для исключения из списка
1						
2						
3						

**Приложение №4 к Правилам внутреннего
контроля по использованию и раскрытию
инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova»**

Уведомление физического/юридического лица об утрате статуса инсайдера АО «Банк Kassa Nova»

Настоящим АО «Банк Kassa Nova» (далее – Банк) на основании пп.5 п. 1 ст. 56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» уведомляет _____ (указать Ф.И.О. или наименование организации) об утрате статуса инсайдера Банка с «__» _____ 20__г.

С уважением,

Лист согласования

к Правилам внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Банк Kassa Nova»

	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата	Примечание
Одобрено:	Главный комплаенс- контролер/Банкир	Сейсапарова Ж.			
Согласовано:	Банкир Юридической Группы	Мусулманбеков С.			
Согласовано:	Старший банкир Группы риск- менеджмента	Абдуалиев А.			
Согласовано:	Старший эксперт Группы внутреннего аудита	Рахметоллаев Р.			
Согласовано:	Старший банкир Группы казначейства	Башикова В.			
Согласовано:	Директор Группы HR	Абирова Ш.			
Согласовано:	Корпоративный секретарь	Хайруллина М.			
Подготовлено:	Группа комплаенс- контроля	Сейсапарова Ж.			