

«Jusan Bank» АҚ

Директорлар кеңесі бекіткен
2022 ж. «31» қаңтардағы
№31/01/22-01 хаттама

**Инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және
пайдалануды ішкі бақылау
ЕРЕЖЕЛЕРІ**

Алматы қ., 2022 жыл

Мазмұны:

1-тарау. Жалпы ережелер	3
2-тарау. Глоссарий	3
3-тарау. Банктің инсайдерлері	4
4-тарау. Инсайдерлер тізіміне қойылатын негізгі талаптар және оны жүргізу тәртібі.....	4
5-тарау. Инсайдерлерді ақпараттандыру тәртібі.....	6
6-тарау. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі мен мерзімдері.....	7
7-тарау. Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға бақылау жасау.....	8
8-тарау. Банк қызметкерлерінің инсайдерлік ақпаратқа иелік етуіне және пайдалануына бақылау жасау ерекшеліктері	10
9-тарау. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілік.....	10
10-тарау. Қорытынды ережелер.....	11

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалануды ішкі бақылау ережелері (бұдан әрі –Ереже) "Jusan Bank" АҚ-тағы инсайдерлік ақпаратпен жұмыс істеу тәртібін белгілеу мақсатында әзірленді.

2. Ережелер "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 шілдедегі № 124 қаулысымен бекітілген Эмитенттің қызметіне қатысты және жалпыға қолжетімді болып табылмайтын ақпаратты ашу ережелері мен шарттарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

3. Ережелердің мақсаты –Банктің инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және оны пайдалануды ішкі бақылау мәселелерін регламенттейтін ҚР заңнамасының нормаларын сақтауын қамтамасыз ету, инсайдерлік ақпаратты құрайтын мәліметтерді пайдаланудың алдын алу, сондай-ақ Банктің іскерлік беделін сақтау, қолдау және деңгейін арттыру.

4. Ережелер Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесін айқындайды, инсайдерлік ақпаратқа билік етуді және пайдалануды бақылау тәртібін, оны ашу тәртібі мен шарттарын белгілейді, инсайдерлер тізімін жүргізу тәртібін реттейді, Банктің инсайдерлері үшін белгіленген шектеулерді, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жария еткені үшін жауапкершілікті айқындайды.

5. Ережелердің талаптарын инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар барлық тұлғалар орындауға міндетті.

2-тарау. Глоссарий

6. Ережелерде мынадай негізгі ұғымдар/анықтамалар мен қысқартулар пайдаланылады:

- 1) Банк – «Jusan Bank» АҚ;
- 2) инсайдер-инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар тұлға;
- 3) инсайдерлік ақпарат – бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер туралы, сондай-ақ өзі жүзеге асыратын қызметтің бағалы қағаздарын (өндірістік қаржы құралдарын) шығарған (берген) Банк туралы коммерциялық құпияны құрайтын шындыққа сәйкес нақты ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға беймәлім, ашылуы Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін өзге де ақпарат. Инсайдерлік ақпараттың тізбесі Ережелердің 1-қосымшасында көрсетілген;
- 4) жауапты бөлімшелер-өзінің қызметтік ережелері мен еңбек міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын Банктің құрылымдық бөлімшелері;
- 5) КББ-комплаенс бақылау бөлімшесі;
- 6) ҚР-Қазақстан Республикасы;
- 7) инсайдерлер тізімі-Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын, Ережелерге сәйкес жасалатын және жаңартылатын тұлғалардың тізімі;
- 8) уәкілетті орган – Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;
- 9) хабарлама-Ережелердің 2, 3 және 4-қосымшаларына сәйкес нысан бойынша адамдарды инсайдерлер тізіміне енгізу немесе одан шығару туралы хабарламаны қамтитын хат;
- 10) SAP ERP жүйесі – қаржы-экономикалық қызметті басқару жөніндегі интеграцияланған ақпараттық жүйе. Банкте жүйе қаржы-шаруашылық қызметті басқаруды автоматтандыру шеңберінде іске асырылған.

7. Ереженің мәтіні бойынша пайдаланылатын өзге терминдер мен қысқартулар жалпы банктік глоссарийде және Банктің өзге ішкі құжаттарында бекітілген мәнге сәйкес қолданылады, ал олар жалпы банктік глоссарийде және Банктің өзге ішкі құжаттарында болмаған жағдайда – ҚР заңнамасында бекітілген немесе халықаралық банктік практикада қабылданған мәнге сәйкес қолданылады.

3-тарау. Банктің инсайдерлері

8. Банктің инсайдерлері:

1) Директорлар кеңесінің төрағасы және мүшелері, Директорлар Кеңесі жанындағы комитеттердің мүшелері;

2) өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар Банк қызметкерлері. Оларға мыналар кіреді:

а) Банктің барлық басшы қызметкерлері (Басқарма мүшелері, Банктің бас бухгалтері), Басқарма төрағасының орынбасарлары, сондай-ақ олардың кеңесшілері, Басқарма құрамына кірмейтін Банктің басқарушы және атқарушы директорлары, Бас комплаенс-бақылаушы, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің барлық басшылары және олардың орынбасарлары, филиалдар директорлары, сондай-ақ олардың орынбасарлары;

б) Басқарма Төрағасының, Басқарма мүшелерінің, Директорлар Кеңесі төрағасының және мүшелерінің көмекшілері/хатшылары;

в) Ережелердің 5-қосымшасында көрсетілген Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері, сондай-ақ өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар, Ережелердің 5-қосымшасында көрсетілмеген Банктің өзге де қызметкерлері;

г) Банктің Директорлар Кеңесі жанындағы комитеттердің хатшылары;

д) Банк Басқармасы жанындағы комитеттердің мүшелері мен хатшылары (филиалдар комитеттерін қоспағанда).

Банк инсайдерлерінің осы санатына жатқызылған адамдар еңбек шартының қолданылу мерзімі немесе тиісті функционалдың орындалуы ішінде осындай тұлғалар болып табылады;

3) Банктің дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) немесе одан да көп пайызын тікелей немесе жанама иеленуге, пайдалануға және (немесе) билік етуге байланысты инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар тұлғалар;

4) аудиторлық ұйым, бағалаушы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және талаптарында инсайдерлік ақпаратты ашу көзделген, жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызметтер көрсететін басқа да тұлғалар;

5) тізіміне Банк шығарған (берген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) енгізілген сауда-саттықты ұйымдастырушы;

б) сауда жүйесінде Банктің бағалы қағаздарымен және өзге де қаржы құралдарымен мәмілелер жасалатын қор биржасының директорлар кеңесінің және листинг комиссиясының мүшелері;

7) уәкілетті органның, ҚР Ұлттық Банкінің және оның ведомствосының қызметкерлері, өздеріне берілген функциялар мен өкілеттіктерге орай инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар мемлекеттік қызметкерлер;

8) Осы тармақтың 3), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген, өздеріне берілген өкілеттіктерге орай инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын Банктер мен ұйымдар мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен кәсіби ұйымдар;

9) Осы тармақтың 3), 4), 5) және 8) тармақшаларында көрсетілген, өзінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар ұйымдардың қызметкерлері;

10) Осы тармақтың 1) - 9) тармақшаларында көрсетілген тұлғалардан инсайдерлік ақпарат алған тұлғалар.

Осы тармақтың 3) - 10) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар өздері қолжетімділік алған инсайдерлік ақпаратты ашқанға дейін осындай тұлғалар болып табылады.

4-тарау. Инсайдерлер тізіміне қойылатын негізгі талаптар және оны жүргізу тәртібі

9. Инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен пайдалануды бақылауды қамтамасыз ету мақсатында КББ Ережелердің 6-қосымшасының нысаны бойынша 8-тармақтың 1-5) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды қамтитын инсайдерлер тізімін электрондық және қағаз түрінде жүргізеді және өзекті жағдайда ұстап тұрады.

10. Инсайдерлер тізімін келесі құрылымдық бөлімшелер электрондық құжат айналымы жүйесіндегі қызметтік жазба бойынша ұсынылған ақпарат негізінде КББ жасайды және өзекті күйде ұстап тұрады:

1) Ережелердің 8 -тармағының 1) тармақшасы бойынша -адамдарды инсайдерлер тізіміне енгізу және одан шығару қажеттігі туралы ақпаратты корпоративтік хатшылықтың бөлімшесі Директорлар кеңесі мүшелерін сайлау/өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы, Банктің директорлар Кеңесі жанындағы комитеттер мүшелерін тағайындау/өкілеттіктерін тоқтату туралы хаттамаға қол қойылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей береді;

2) персоналмен жұмыс жөніндегі бөлімше жұмыс аптасының соңғы күнінен кешіктірмей жұмыстан босатылған, ауыстырылған және қабылданған барлық Банк қызметкерлерінің тізімін КББ-ға жолдайды;

3) Банк Басқармасы жанындағы Бас банктің мүшелері мен хатшыларының өкілеттіктерін тағайындау/тоқтату туралы ережелердің 8-тармағы 2-тармақшасының д) абзацында көрсетілген ақпарат пен үзінді-көшірмені Басқарма хатшылығы хаттамаға қол қойылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде жолдайды;

4) Ережелердің 8-тармағының 3) тармақшасы бойынша-адамдарды инсайдерлер тізіміне енгізу және одан шығару қажеттігі туралы ақпаратты қазынашылық бөлімшесі бағалы қағаздарды бірыңғай тіркеушіде тіркеген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей береді;

5) Ережелердің 8-тармағының 4) тармақшасы бойынша-адамдарды инсайдерлер тізіміне енгізу және одан шығару қажеттілігі туралы ақпарат тиісті шарт жасалған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмей ұсынылады:

а) бағалауға шарт жасасуға бастама жасаушы бөлімше – бағалау ұйымдары бойынша;

б) реттеушілік және ХҚЕС есептілігі бөлімшесі – аудиторлық ұйымдар бойынша;

в) қазынашылық бөлімшесі – бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары бойынша;

г) Ережелердің 8-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін басқа тұлғалар бойынша-инсайдерлер тізіміне тұлғаларды енгізу және шығару қажеттілігі туралы ақпаратты Банктің атынан осындай шарттар жасасқан құрылымдық бөлімшелер ұсынады;

б) Ережелердің 8-тармағының 5) тармақшасы бойынша-инсайдерлер тізіміне тұлғаларды енгізу және шығару қажеттілігі туралы ақпаратты қазынашылық бөлімшесі бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) сауда-саттықты ұйымдастырушының тізіміне енгізген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады;

7) еншілес ұйымдар бойынша инсайдерлер тізіміне тұлғаларды енгізу және шығару қажеттілігі туралы ақпаратты еншілес ұйымдармен өзара іс-қимылды жүзеге асыратын бөлімше еншілес ұйымды құру (сатып алу)/қайта ұйымдастыру (сату) туралы тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

11. SAP ERP жүйесі арқылы адами капиталды дамыту бөлімшесі қалыптастыратын және КББ-ға ұсынылатын ақпарат мыналарды қамтуы тиіс:

1) тегі, аты және әкесінің аты (әкесінің аты – бар болса);

2) ЖСН;

3) туған жылы;

4) лауазымы;

5) құрылымдық бөлімшенің атауы (блоктың, басқарманың/бөлімнің/қызметтің атауын қоса алғанда);

б) бұйрықтың нөмірі, жұмысқа қабылдау/ауыстыру/жұмыстан шығару туралы бұйрықтың күні.

12. Ережелердің 10 - тармағының 4) - б) тармақшасында көрсетілген құрылымдық бөлімшелер КББ-ға электрондық құжат айналымы арқылы инсайдерлер бойынша мынадай ақпаратты жібереді:

1) тегі, аты және әкесінің аты (әкесінің аты – бар болса);

- 2) ЖСН;
- 3) туған жылы;
- 4) лауазымы;
- 5) заңды тұлғаның атауы;
- 6) заңды тұлғаның орналасқан жері;
- 7) заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжаттың деректемелері;
- 8) адамды инсайдер ретінде анықталған инсайдерлер тізіміне енгізу негізі;
- 9) инсайдерлер тізіміне енгізу үшін негіздің пайда болған күні;
- 10) алып тастау күні.

13. КББ жауапты қызметкері құрылымдық бөлімшелерден Ережелердің 10-тармағында көрсетілген ақпаратты алғаннан кейін мәліметтерді инсайдерлер тізіміне осындай ақпаратты алған күннен кейінгі 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей енгізеді.

14. Инсайдерлер тізімін келесі жағдайларда КББ міндетті түрде жаңартуы тиіс:

- 1) адам инсайдерлер тізіміне енгізілген негіздеме өзгерген жағдайда;
- 2) инсайдерлер тізіміне енгізілмеген адам инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізген жағдайда;
- 3) инсайдерлер тізіміне енгізілген адам инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділікті жоғалтқан жағдайда.

15. Инсайдерлер тізімі құпия болып табылады және банктің коммерциялық құпиясына жатады. Банктің инсайдерлерінің тізіміне кіру Банктің құпия ақпаратты құрайтын мәліметтер туралы ережені және оны Банкте қорғауды ұйымдастыру жөніндегі негізгі шараларды реттейтін ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

16. Ережелердің 8-тармағының 3), 4), 5) және 8) тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалар:

- 1) Банктің сұрау салуы бойынша Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығы бар өз қызметкерлерінің тізімін осындай сұрау салуды алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей беруге міндетті;
- 2) өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығына ие өз қызметкерлерінің тізімін банкке осындай тізім қалыптастырылған не оған өзгерістер енгізілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде беруге міндетті.

17. Банк инсайдерлер тізімін құрылған/соңғы жаңартылған сәттен бастап 5 (бес) жыл бойы сақтауға міндетті.

18. Инсайдерлер тізіміне, сондай-ақ инсайдерлер тізіміне енгізілетін өзгерістерге тоқсан сайын Ережелердің 6-қосымшасына сәйкес нысан бойынша КББ басшысы қол қояды және КББ-де сақталады. Банк инсайдерлердің тізімін Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар тұлғалар туралы ақпаратты ашып көрсете отырып, талапта көрсетілген мерзімде уәкілетті органға оның жазбаша талабы бойынша ұсынады.

5-тарау. Инсайдерлерді ақпараттандыру тәртібі

19. КББ Банктің инсайдерлеріне – Банк қызметкерлеріне инсайдерлер тізіміне енгізілгені туралы және инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы Ережелердің 10-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген құрылымдық бөлімшелерден ақпарат алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Ережелерге 2 және 4-қосымшалардың нысандары бойынша тиісті хабарламаларды жіберу арқылы жазбаша хабардар етеді.

20. Ережелердің 10-тармағының 4), 5), 6), 7) тармақшаларында көрсетілген құрылымдық бөлімшелер КББ-дан хабарлама үлгісін алғаннан кейін Ережелердің 3 және 4-қосымшалардың нысандары бойынша тиісті хабарламаларды жіберу жолымен Банктің инсайдерлерін инсайдерлер тізіміне енгізілгені және инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы:

1) егер жасалған шарттың талаптарына сәйкес (оның ішінде ауызша) инсайдерлік ақпаратты ашу көзделсе, бағалау/аудиторлық ұйыммен, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысымен, өзге де ұйыммен тиісті шарт жасалған күннен бастап;

2) бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) сауда-саттықты ұйымдастырушының тізіміне енгізген күннен бастап;

3) бағалы қағаздарды бірыңғай тіркеушіде тіркеген күннен бастап;

4) еншілес ұйымды құру (сатып алу)/қайта ұйымдастыру (сату) туралы тиісті шешім қабылданған күннен бастап;

2 (екі) жұмыс күні ішінде жазбаша хабардар етеді.

21. 20-тармаққа сәйкес құрылымдық бөлімшелер жіберген және алған хабарламалардың түпнұсқалары осы құрылымдық бөлімшелерде сақталады.

22. Инсайдерлер қол қойған хабарламаның сканерленген көшірмесін Ережелердің 20-тармағында көрсетілген жауапты бөлімше электрондық құжат айналымы арқылы қызметтік жазба бойынша КББ-ға жібереді.

23. КББ Ережелердің 10-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген ақпаратты алғаннан кейін хабарлама дайындайды және оны корпоративтік хатшылық бөлімшесіне жібереді. Корпоративтік хатшылықтың бөлімшесі КББ-дан хабарлама алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде оны Директорлар Кеңесінің/Банктің Директорлар Кеңесі жанындағы комитеттердің мүшелеріне қол қою үшін жібереді/ ұсынады. Корпоративтік хатшылық бөлімшесі қол қойылған хабарламаның түпнұсқасын КББ мекенжайына жібереді.

24. Инсайдерлер тізімінен шығарылған тұлғалар туралы мәліметтерді Банк инсайдерлер тізімінен шығарылған күннен бастап 5 (бес) жыл бойы сақтайды. Инсайдерлер тізімінен шығарылған қызметкерлер туралы мәліметтерді Ережелердің 8-тармағының 4), 5), 6) тармақшаларында көрсетілген инсайдерлер оларды инсайдерлер тізімінен шығарған күннен бастап 5 (бес) жыл бойы сақтайды, одан кейін істерді қалыптастыру, қабылдау-беру және пайдалану тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжатына сәйкес мұрағатқа беріледі.

6-тарау. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі мен мерзімдері

25. Ережелердің 1-қосымшасында көрсетілген инсайдерлік ақпаратты ашуды Банк ақпаратты Банктің интернет-ресурстарында (Банктің корпоративтік веб-сайты – www.jusan.kz, қор биржасының сайты <http://kase.kz>) және қаржылық есептілік депозитариінің (<http://dfo.kz>) интернет-ресурсында орналастыру арқылы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырады.

26. КББ Банктің интернет-ресурсына (www.jusan.kz) орналастыру үшін Ережені электронды түрде мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдерінде ұсынады, сондай-ақ қор биржасының (<http://kase.kz>) және қаржылық есептілік депозитариінің (<http://dfo.kz>) интернет-ресурстарында Ережелердің орналастырылуын қамтамасыз етеді.

27. Банктің бағалы қағаздарын (туынды қаржы құралдарын) Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының тізіміне енгізген кезде Банк және Банктің инсайдерлері болып танылатын тұлғалар Банк туралы инсайдерлік ақпаратты және ашылуы олардың құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне ықпал ететін өзі шығарған (берген) бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) қор биржасының ережелерінде белгіленген тәртіппен және шарттарда осы бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) сауда-саттық басталғанға дейін ашуды қамтамасыз етеді..

28. Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының сауда жүйесінде айналыста болған кезде инсайдерлік ақпаратты көптеген тұлғалар арасында ашуды көздейтін хабарламалар Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының атына жіберіледі, одан кейін осы Ережелердің 2-тармағында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде орналастырылады (таратылады).

Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының және шет мемлекеттердің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының сауда жүйелерінде бір мезгілде айналыста болған кезде,

адамдардың кең ауқымы арасында инсайдерлік ақпаратты ашуды болжайтын хабарламалар тізіміне Банктің бағалы қағаздары енгізілген барлық қор биржаларының атына бір мезгілде жіберіледі, содан кейін олар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орналастырылады (таратылады).

29. Ережелерге 1-қосымшада көрсетілген Банктің корпоративтік оқиғалары туралы инсайдерлік ақпарат қаржылық есептілік депозитарийінің және қор биржасының интернет-ресурсында ҚР заңнамасында, қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде орналастырылады.

30. Ашу мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) қор биржасының қағидаларында айқындалмаған өзге инсайдерлік ақпаратты Банк қысқа мерзімде, бірақ 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей, егер мұндай ақпаратты заңсыз тарату немесе жария ету Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне немесе оның қызметіне әсер ететін болса, ашуға тиіс. Мұндай инсайдерлік ақпараттың мазмұны заң бөлімшесімен келісіледі және тиісті бұйрық негізінде Басқарма Төрағасы/оны алмастыратын тұлға немесе уәкілетті тұлға бекітеді.

31. Ережелердің 29-тармағында көрсетілген ақпаратты қоспағанда, қор биржасының/қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурстарында инсайдерлік ақпаратты ашуды қазынашылық бөлімшесі Қазақстан Республикасының заңнамасында, қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде инсайдерлік ақпаратты ашуға жауапты Банк бөлімшелері ұсынған деректер негізінде жүзеге асырады.

32. Қор биржасының/депозитарийдің интернет-ресурстарында шоғырландырылған жылдық есептілікке, аралық қаржылық есептілікке, шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілік бойынша аудиторлық есептерге, сондай-ақ қаржылық есептіліктен басқа, банктің қаржылық жағдайына қатысты өзге де мәліметтерге қатысты инсайдерлік ақпараттың ашылуын, оған қоса, бірақ олармен шектелмей, өз капиталының жеткіліктілік коэффициентін есептеу туралы мәліметтермен, пруденциалдық нормативтерді сақтау туралы мәліметтермен реттеушілік және ХҚЕС есептілігі бөлімшесі қамтамасыз етеді.

33. Инсайдерлік ақпаратты Ережелердің 25-тармағында көрсетілген бірнеше дереккөздерде орналастыру (жариялау) арқылы ашу кезінде инсайдерлік ақпаратты ашу күні Ережелердің 25-тармағында көрсетілген дереккөздердің бірінде инсайдерлік ақпаратты бірінші орналастыру (жариялау) күні болып есептеледі.

34. Банктің корпоративтік веб-сайтында жарияланған инсайдерлік ақпарат шектеусіз тұлғалар тобына қолжетімді болуы тиіс.

7-тарау. Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға бақылау жасау

35. Инсайдерлер құқылы емес (тыйым салынады):

- 1) Бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен мәмілелер жасау кезінде инсайдерлік ақпаратты пайдалануға;
- 2) ҚР заңдарында көзделген жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;
- 3) инсайдерлік ақпаратқа негізделген, бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсынымдарды немесе ұсыныстарды үшінші тұлғаларға беруге.

36. Ережелердің 8-тармағының 3), 4), 5) және 8) тармақшаларында көрсетілген инсайдерлер міндеттенеді:

- 1) өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;
- 2) өз қызметкерлерін (оның ішінде лауазымды тұлғаларды) "Бағалы қағаздар нарығы туралы" ҚР Заңының және Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға тыйым салу бөлігіндегі Ережелердің талаптары туралы хабардар етуге;
- 3) өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне қарай Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар өзінің қызметкерлері (оның ішінде лауазымды адамдары) туралы Қағидаларда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Банкті хабардар етуге.

37. Инсайдерлер Банктің инсайдерлік ақпаратына үшінші тұлғалар мен олардың қызметтік міндеттерін орындау үшін бұл ақпарат талап етілмейтін өз қызметкерлері тарапынан қол жеткізуді шектеу үшін қажетті шараларды қабылдауға міндетті.

38. Инсайдерлер инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алмайтын адамдардың қатысуымен инсайдерлік ақпаратқа қатысты талқылаулар жүргізбеуі тиіс.

39. Инсайдерлік ақпаратты рұқсатсыз ашу немесе Банктің инсайдерлік ақпаратын қамтитын құжаттарды (ақпарат тасығыштарды) жоғалту фактісі туындаған кезде Банктің қызметкері болып табылмайтын инсайдер бұл туралы Банкке, ал Банктің қызметкері болып табылатын инсайдер –Бас комплаенс бақылаушыға/КББ директорына дереу хабарлауға міндетті.

40. Қазынашылық бөлімшесі қор биржасында қалыптасатын Банктің бағалы қағаздарына (туынды қаржы құралдарына) апта сайын мониторингті және бағаларға талдауды жүзеге асырады және Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалана отырып немесе бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында (уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес) не ақпараттың рұқсатсыз тарауы туралы мәмілелер жасау туралы күдік болған кезде, осындай факт анықталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұл туралы ақпаратты электрондық құжат айналымы жүйесі бойынша қызметтік жазба арқылы Банктің Бас комплаенс-бақылаушысына және КББ директорына жібереді. Ақпаратта олардың негізінде қазынашылық бөлімшесінде тиісті күдік туындаған негіздемелер қамтылуға тиіс.

41. Банк қызметкерлері инсайдерлік ақпаратты ашу фактілерін анықтаған кезде, осындай факті анықталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұл туралы ақпаратты электрондық құжат айналымы жүйесі бойынша қызметтік жазба арқылы Банктің бас комплаенс-бақылаушысына және КББ директорына жібереді. Ақпаратта тиісті күдік туғызуға негіз болған негіздемелер болуға тиіс.

42. Бас комплаенс-бақылаушы/КББ директоры қазынашылық бөлімшесінен немесе басқа бөлімшелерден/Банк қызметкерлерінен (оның ішінде жасырын арна арқылы) инсайдерлердің Ережелер талаптарын ықтимал бұзушылықтары, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты пайдалануға байланысты не бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатындағы іс-әрекеттер туралы ақпарат алған кезде Банктің қызметтік тексеру жүргізу тәртібін регламенттейтін ішкі құжатында көзделген тәртіппен кінәлі тұлғаларды немесе ақпараттың таралып кету көзін анықтау мақсатында қызметтік тексеру жүргізуге бастамашылық жасау туралы шешім қабылдай алады.

43. Қызметтік тексеру нәтижелері бойынша бұзушылық фактісі расталған жағдайда, Бас комплаенс-бақылаушы/КББ директоры Басқарма Төрағасына Ереже талаптарын бұзуға жол берген инсайдерге қатысты қоса алғанда және тек олармен шектелмей мынадай шаралар қабылдау туралы өтініш бере алады:

- 1) инсайдерге қағидаларды бұзуға жол бермеу туралы талап жолдау;
- 2) Бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған мәмілені тану мақсатында Банктің бағалы қағаздарымен (туынды қаржы құралдарымен) жасалған мәміле туралы ақпаратты уәкілетті органға жіберу;
- 3) Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес қолданылуы мүмкін жағдайларда тәртіптік жазалау шараларын қолдануға бастамашылық жасау;
- 4) инсайдерлердің іс-әрекеттері нәтижесінде Банкке келтірілген материалдық зиянды/залалдарды өтеу, оның ішінде іскерлік беделге зиян келтіру туралы инсайдерге талап қоюға бастамашылық жасау;
- 5) қылмыстық іс қозғау үшін құқық қорғау органдарына іс материалдарын жіберуге бастамашылық жасау (қылмыс белгілері болған кезде);
- 6) басқа шаралар қабылдау.

44. Инсайдерлерді Ережелермен таныстыру Ережелердің 26-тармағында көрсетілген Банктің корпоративтік веб-сайтында, қор биржасының және қаржылық есептік депозитарийінің интернет-ресурстарында орналастыру арқылы жүзеге асырылады. Банк Ережелердің қағаз жеткізгіштегі көшірмелерін мүдделі тұлғалардың жазбаша сұрау салуы бойынша ұсынады.

8-тарау. Банк қызметкерлерінің инсайдерлік ақпаратқа иелік етуіне және пайдалануына бақылау жасау ерекшеліктері

45. Инсайдерлік ақпарат ашылғанға дейін Банктің коммерциялық құпиясын құрайды. Инсайдерлік ақпарат заңмен және Банкпен қорғалатын өзге де құпияны құрауы мүмкін.

46. Банк және Банктің инсайдерлері болып танылатын тұлғалар инсайдерлік ақпарат ресми түрде ашылған (жарияланған) сәтке дейін оның құпиялылығын қамтамасыз етеді.

47. Егер Банк инсайдерлікке жататын ақпараттың талап етілетін құпиялылық дәрежесін сақтау мүмкін емес немесе осы ақпараттың құпиялылығын бұзуға жол берілуі мүмкін деп есептесе, Банк оны ашу жөніндегі шараларды ережелермен айқындалған тәртіппен және мерзімдерде дереу қабылдайды.

48. Банктің инсайдерлері болып танылатын тұлғалар Банк туралы және олар шығарған (берген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы, оның ішінде Ережелерде айқындалған инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі мен шарттарын сақтайды.

49. Инсайдерлік ақпараттың сақталуын қамтамасыз ету ережелермен, сондай-ақ Банктің құпия ақпаратты пайдалануды реттейтін ішкі құжаттарымен реттеледі.

50. Банктің Ережелердің 5-қосымшасында көрсетілмеген жауапты бөлімшелерінің басшылары инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар және инсайдерлер тізіміне енгізуге жататын өз бөлімшесі қызметкерлерінің тізімін айқындайды. Қызметкерді осы тармақта көрсетілген тізімге енгізу үшін қызметкердің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу қажеттілігі өлшемшарты болып табылады.

51. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету мақсатында Банк Басқармасы Төрағасының/оны алмастыратын тұлғаның өкімімен мазмұны инсайдерлік ақпаратпен байланысты жобаға белгілі бір кодтық атау берілуі мүмкін, оны кейіннен жобаға қатысушылар онымен жұмыс істеу барысында пайдаланады.

52. Инсайдерлік ақпаратты рұқсатсыз ашу қаупі немесе фактісі туындаған кезде не инсайдерлік ақпаратты қамтитын құжаттарды (ақпарат жеткізгіштерді) жоғалтқан кезде инсайдер – Банк қызметкері қатер/рұқсатсыз ашу фактісі туындаған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде өзінің тікелей басшысына хабарлауға міндетті, ол өз кезегінде бұл туралы Банктің Бас комплаенс бақылаушысын электрондық құжат айналымы жүйесі бойынша қызметтік жазба жіберу арқылы дереу хабардар етеді.

53. Банк Басқармасының Төрағасы және/немесе Банк Басқармасының мүшелері не Банк Басқармасы Төрағасының тиісті бұйрығымен осындай іс-әрекеттерге арнайы уәкілеттік берілген адамдар ғана талдаушылармен, инвесторлармен/элеуетті инвесторлармен кездесулерге қатыса алады, сондай-ақ БАҚ-та ресми сұхбат бере алады.

54. Инсайдерлік ақпаратты ашу жағдайларын болдырмау мақсатында Банктің қаржы - шаруашылық қызметін ашатын және ықтимал инсайдерлік ақпаратты қамтитын презентацияларға және осыған ұқсас сипаттағы өзге де құжаттарға ерекше назар аударылуы тиіс.

9-тарау. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілік

55. Ережелерді тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілік инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар қызметкерлерге және құрылымдық бөлімшелердің басшыларына жүктеледі.

56. Ереже талаптарын бұзуға жол берген тұлғалар ҚР заңнамасына сәйкес жауапкершілікке тартылады.

57. Ережелердің 8-тарауында көрсетілген шектеулерді сақтамаған, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланған және таратқан жағдайда, осындай бұзушылықтарға жол берген тұлғалар ҚР заңнамасында көзделген әкімшілік, тәртіптік және өзге де жауапкершілікке тартылады.

58. Басшысы Банктің ішкі бақылау саясатын және Банкте ішкі бақылауды жүзеге асыру рәсімін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының ережелеріне сәйкес ережелер талаптарының сақталуын бақылау бөлігінде тиімді ішкі бақылауды ұйымдастыруға және қолдауға жауапты болады.

59. Инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен оны пайдалануды ішкі бақылау процесіне қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері Банктің ішкі бақылау саясатын және Банкте ішкі бақылауды жүзеге асыру рәсімін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының ережелеріне сәйкес ішкі бақылауды ұйымдастыру мен жүзеге асыру үшін жауапты болады.

60. Инсайдерлер болып табылатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері хабарламаға уақтылы қол қою үшін жауапты болады.

61. Жауапты бөлімшелер инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалану бөлігінде ҚР заңнамасының талаптары туралы, оның ішінде инсайдерлік ақпаратқа ие болудың құқықтық салдары туралы және инсайдерлік ақпаратты пайдалану және билік ету жөніндегі заңнама талаптары мен ережелерді бұзғаны үшін жауапкершілік туралы инсайдерлерді хабардар етуге жауапты болады.

62. Жауапты бөлімшелердің басшылары мен қызметкерлері КББ-ға хабарламалардың сканерленген көшірмелерін жібермегені үшін дербес жауапты болады. Инсайдерлер КББ-ға ұсынылатын ақпараттың толықтығы мен дұрыстығына және оны ұсыну мерзімдерін сақтауға және өзекті күйде ұстап тұруға (оның ішінде инсайдерлер деректемелерінің өзектілігіне қатысты бөлігінде) жауапты болады.

63. Бөлімшелердің басшылары мен жауапты қызметкерлері инсайдерлер қол қойған хабарламалардың түпнұсқаларын сақтауға дербес жауапты болады.

64. Инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен оны пайдалануды ішкі бақылау процесіне қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері өздерінің функционалдық міндеттерін орындау кезінде мүдделер қақтығысына жол бермеу қағидатын қатаң ұстануға міндетті және Банктегі мүдделер қақтығысын басқару саясатын регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының ережелерін сақтауға жауапты болады. Мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен пайдалануды ішкі бақылау процесіне қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері бұл туралы тікелей басшыны және Комплаенс бақылау бөлімшесін хабардар етеді.

10-тарау. Қорытынды ережелер

65. Егер Директорлар кеңесінің шешімімен қолданысқа енгізудің өзге мерзімі белгіленбесе, ережелер Директорлар Кеңесі бекіткен күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні өткен соң қолданысқа енгізіледі.

66. Ережелер қолданысқа енгізілген күннен бастап "Jysan Bank" АҚ Директорлар кеңесі 2020 жылғы "28" тамызда бекіткен "Jysan Bank" АҚ инсайдерлік ақпаратының өкіміне ішкі бақылау ережелері, №28/08/20-01 хаттама күшін жояды.

67. Ережелерге енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар, егер Директорлар кеңесінің шешімімен оларды қолданысқа енгізудің өзге мерзімі белгіленбесе, оларды Директорлар Кеңесі бекіткен күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні өткеннен кейін күшіне енеді.

68. Ережемен реттелмеген ережелер ҚР заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі.

69. ҚР заңнамасы өзгерген және ҚР заңнамасына Ережелердің жекелеген ережелері қарама-қайшылықтары туындаған жағдайда, Ережелердің мұндай ережелері күшін жояды және Банк қызметкерлері Ережелерге тиісті өзгерістер мен толықтырулар енгізілгенге дейін өз қызметінде ҚР заңнамасын басшылыққа алады.

Инсайдерлік ақпарат тізімі

1. Банктің инсайдерлік ақпаратына келесі ақпарат жатады:
 - 1) Банктің корпоративтік оқиғалары туралы;
 - 2) жыл қорытындысы бойынша Банк Басқармасы мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы;
 - 3) Банктің үлестес тұлғалары туралы;
 - 4) Банктің дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін акционерлердің (қатысушылардың) құрамы (оның ішінде құрамының өзгеруі туралы) туралы;
 - 5) әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын Банк иеленетін ұйымдардың тізімі туралы;
 - 6) Банктің жылдық қаржылық есептілігі және Банктің аудиторлық есептері;
 - 7) оған енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар ескеріле отырып, Банктің эмиссиялық бағалы қағаздары шығарылымының анықтамалығы;
 - 8) акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есеп;
 - 9) акционерлік қоғам акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесі;
 - 10) тоқсан сайынғы қаржылық есептілік;
 - 11) уәкілетті органның эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын жою туралы және (немесе) Банктің эмиссиялық бағалы қағаздарын өтеу туралы;
 - 12) Банктің ішкі құжаттарында және ҚР заңнамасында айқындалған өзге де ақпарат.
2. Корпоративтік оқиғалар туралы ақпарат деп мыналар түсініледі:
 - 1) акционерлердің (қатысушылардың) жалпы жиналысы немесе жалғыз акционер (қатысушы) қабылдаған шешімдер туралы;
 - 2) Директорлар кеңесінің, Банк Басқармасының құрамын көрсете отырып, директорлар кеңесін, Банк басқармасын сайлау, сондай-ақ Директорлар кеңесінің, Банк Басқармасының құрамындағы өзгерістер туралы;
 - 3) Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызын иеленетін акционерлердің құрамы және (немесе) акционерлердің (қатысушылардың) құрамындағы өзгерістер туралы;
 - 4) Банктің Директорлар Кеңесі төмендегілер туралы қабылдаған мынадай шешімдер:
 - а) жалғыз акционерді қоспағанда, акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы;
 - б) жарияланған акциялар саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы);
 - в) егер Банк сатып алатын акциялардың саны орналастырылған акциялардың жалпы санының бір пайызынан асып кетсе, Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы;
 - г) облигациялар және туынды бағалы қағаздар шығару туралы;
 - д) ірі мәмілелерді және бір мезгілде мынадай талаптарға сай келетін ірі мәмілелерді жасасу туралы: Банктің оларды жасасуға мүдделігі бар және Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнге құны банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелер болып табылатын мәмілелер;
 - 5) Банктің бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін Банктің жай акцияларына айырбастау туралы;

6) Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түрдегі акцияларына айырбастау туралы;

7) Банктің әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп проценті бар ұйымдар тізіміндегі өзгерістер туралы;

8) Банктің ірі мәмілелерді және бір мезгілде мынадай талаптарға сай келетін мәмілелерді жасасуы туралы: жасалуына Банктің мүдделілігі бар және Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнге құны Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелер болып табылатын мәмілелер.

Нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, сатып алынған немесе иеліктен шығарылатын активтер туралы мәліметтер, мәміленің мерзімдері мен талаптары, сондай-ақ бар болса, мәміле туралы өзге де мәліметтер қамтылуға тиіс;

9) Банкті еріксіз тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы, сондай-ақ оның еншілес және тәуелді ұйымдарын мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы соттың шешімі туралы;

10) Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банк мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру, сондай-ақ Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға банк мүлкін кепілден (қайта кепілге) алу туралы;

11) құны Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкіне тыйым салу (мүлікті тыйым салудан алу) туралы;

12) Банктің Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы, сондай-ақ осы қарыз бойынша негізгі борышты және есептелген сыйақыны толық өтеу туралы шешім қабылдауы;

13) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлар басталған кезде тоқтатылады;

14) сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғау туралы;

15) бірінші санаттағы рұқсаттарды алу (тоқтату, тоқтата тұру) туралы;

16) Банктің қызметтің негізгі түрлерін өзгертуі туралы;

17) Жарғыға және Банктің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлерінің (қатысушыларының) немесе инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар туралы.

3. Инсайдерлік ақпаратқа жатпайды:

1) Инвестициялық шешімдер қабылдау және (немесе) бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) операцияларды жүзеге асыру туралы ұсынымдар немесе ұсыныстар дайындау мақсатында жүргізілген бағалы қағаздың (туынды қаржы құралының) құнына, Банктің мүліктік жағдайына қатысты зерттеулерді, болжамдар мен бағалауды қоса алғанда, жалпыға қолжетімді мәліметтер негізінде дайындалған ақпарат;

2) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;

3) көзі белгісіз, тұлғалардың қалың тобы арасында таратылатын расталмаған ақпарат, сондай-ақ Банктің ағымдағы немесе жоспарланған қызметіне қатысты болжамдар.

4. Егер Банктің мүліктік және қаржылық жағдайының салдарына байланысты осы ақпарат Банк шығарған (берген) бағалы қағаздардың (туынды қаржы институттарының) құнына әсер ете алатын болса, Банктің қызметіне қатысты жалпыға қолжетімді болып табылмайтын ақпарат ресми түрде ашылған (жарияланған) сәтке дейін инсайдерлік ақпаратқа жатады.

Банктің қызметі туралы жалпыға бірдей қолжетімді ақпарат деп оған қол жеткізуді талап етпейтін және шектеулері жоқ немесе ҚР заңнамалық актілеріне сәйкес ашуға жататын ақпарат түсініледі.

«__» _____ 202__ ж. № _____

инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалануды ішкі бақылау ережелерінің
2-қосымшасы

Жеке тұлғаға «Jusan Bank» АҚ инсайдерлерінің тізіміне қосу туралы хабарлама

Осы арқылы «Jusan Bank» АҚ (бұдан әрі-Банк) «__» _____ 20__ ж. бастап Сізде Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділік болғандықтан, сіз «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 56-1-бабы 3-тармағына сәйкес Банктің инсайдері деп танылатыныңызды және Банк ҚР заңнамасының және инсайдерлер мен инсайдерлік ақпарат туралы мәселені реттейтін Банк ережелерінің (бұдан әрі –Банк ережелері) талаптарына сәйкес Банк қалыптастыратын инсайдерлер тізіміне қосылғаныңызды хабарлайды.

Сіз Банктің инсайдерлік ақпаратын және Банктің www.jusan.kz корпоративтік веб-сайтында орналастырылған Банк ережелерін пайдалану/жария ету бөлігінде «Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңының талаптарын сақтауға міндеттісіз.

ҚР заңнамасының және (немесе) Банк Ережелерінің талаптарын бұзғаныңыз үшін Сіз ҚР заңнамасына және Банк ережелеріне сәйкес жауапкершілікке тартыласыз.

Жеке тұлғаның инсайдерлер тізіміне қосылғаны туралы ақпаратпен танысқаны туралы белгісі:

Банктің инсайдерлік ақпаратын және Банктің ережелерін пайдалану/жария ету бөлігінде «Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңының талаптарымен таныстым, жауапкершілік жайлы маған ескертілді.

ТАӘ, қолы

күні

«__» _____ 202__ ж. № _____

инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалануды ішкі бақылау ережелерінің
3-қосымшасы

Заңды тұлғаға «Jusan Bank» АҚ инсайдерлерінің тізіміне қосу туралы хабарлама

Осы арқылы «Jusan Bank» АҚ (бұдан әрі-Банк) _____ (заңды тұлғаның ұйымдық-құқықтық нысанын және атауын көрсету) (бұдан әрі –Ұйым) «__» _____ 20__ ж. бастап Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділік болғандықтан, Ұйым «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 56-1-бабы 3-тармағына сәйкес Банктің инсайдері деп танылатынын және Банк ҚР заңнамасының және инсайдерлер мен инсайдерлік ақпарат туралы мәселені реттейтін Банк ережелерінің (бұдан әрі –Банк ережелері) талаптарына сәйкес Банк қалыптастыратын инсайдерлер тізіміне қосылғанын хабарлайды.

Ұйым Банктің инсайдерлік ақпаратын және Банктің www.jusan.kz корпоративтік веб-сайтында орналастырылған Банк ережелерін пайдалану/жария ету бөлігінде «Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңының талаптарын сақтауға міндетті.

ҚР заңнамасының және (немесе) Банк Ережелерінің талаптарын бұзғаны үшін Ұйым ҚР заңнамасына және Банк ережелеріне сәйкес жауапкершілікке тартылады.

Сонымен қатар, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Ұйым Банкке мынадай ақпаратты беру арқылы Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар өзінің қызметкерлері туралы Банкті хабардар етуге міндетті:

Жеке тұлғаның тегі, аты (бар болса-әкесінің аты)	Туған жылы	Инсайдерлер тізіміне қосу негізі	Инсайдерлер тізіміне енгізу үшін негіздің пайда болған күні	Инсайдерлер тізімінен шығару күні

Ұйымның инсайдерлер тізіміне қосылғаны туралы ақпаратпен танысқаны туралы белгісі:

Банктің инсайдерлік ақпаратын және Банктің ережелерін пайдалану/жария ету бөлігінде «Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңының талаптарымен танысты, жауапкершілік жайлы ескертілді.

(Ұйымның уәкілетті тұлғасының лауазымы, Т. А. Ә, (Ұйымның атауы), қолы

(күні)

«__» _____ 202__ ж. № _____

инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалануды ішкі бақылау ережелерінің
4-қосымшасы

«Jusan Bank» АҚ инсайдерлер тізімінен алып тастау туралы хабарлама

*(заңды тұлғаның – Банк инсайдерінің атауын немесе жеке тұлғаның, Банк инсайдерінің,
оның ішінде қызметкердің аты-жөнін көрсету)*

Осы арқылы "Jusan Bank" АҚ Сізге "__" _____ 20__ "ж. бастап "Jusan Bank" АҚ инсайдерлер тізімінен алынып тасталатыныңызды хабарлайды.

Шарттық міндеттемелерді немесе лауазымдық міндеттерді орындау кезеңінде қол жеткізуге рұқсат алынған инсайдерлік ақпаратты пайдалануға шектеу Инсайдер мәртебесі жоғалғаннан кейін 5 (бес) жыл бойы сақталады.

Құпиялылықты сақтау, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану және тарату туралы шектеулерді сақтамаған жағдайда, Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген азаматтық-құқықтық, әкімшілік және өзге де жауапкершілікке тартыласыз.

Осы хабарламаға қол қою арқылы Сіз инсайдерлерге қатысты ҚР заңнамасында белгіленген инсайдерлік ақпаратты пайдалануға шектеулердің қабылдағаныңызды, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратты жария етпеу туралы міндеттемелерді қабылдағаныңызды және инсайдерлік ақпаратты таратуды заңсыз пайдаланғаны үшін санкциялармен танысқаныңызды растайсыз.

Осы хабарламаны алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей осы хабарламаға қол қоюды және Банкке қайтаруды сұраймыз.

Инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы хабарламамен заңды тұлғаның танысқаны туралы белгі (егер хабарлама заңды тұлғаға жіберілсе толтырылады):

заңды тұлғаның уәкілетті тұлғасының лауазымы, Т. А. Ә, (атауы), қолы

(күні)

Инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы хабарламамен жеке тұлғаның танысқаны туралы белгі (хабарлама жеке тұлғаға жіберілген жағдайда толтырылады):

(Инсайдер – жеке тұлғаның, оның ішінде банк қызметкерінің ТАӘ (әкесінің аты - бар болса) толық жазу, қолы)

(күні)

«__» _____ 202__ ж. № _____

инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалануды ішкі бақылау ережелерінің
5-қосымшасы

Инсайдерлер тізіміне міндетті түрде енгізілуге жататын Банк бөлімшелерінің тізбесі

1. Инсайдерлер тізіміне Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің келесі бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері енгізіледі:

- 1) корпоративтік хатшылық бөлімшесі;
- 2) ішкі аудит бөлімшесі;
- 3) комплаенс бақылау бөлімшесі;
- 4) қаржы департаменті;
- 5) заң бөлімшесі;
- 6) реттеуші және ХҚЕС есептілігі бөлімшесі;
- 7) қазынашылық бөлімшесі;
- 8) корпоративтік даму бөлімшесі;
- 9) стратегиялық тәуекелдер бөлімшесі;
- 10) профильдік емес активтермен жұмыс жөніндегі бөлімше;
- 11) адами капиталды дамыту бөлімшесі;
- 12) құжаттамалық қамтамасыз ету бөлімшесі;
- 13) кастодиандық қызмет көрсету бөлімшесі;
- 14) басқарма хатшылығының бөлімшесі.

2. Адами капиталды дамыту бөлімшесі электрондық құжат айналымы жүйесіндегі қызметтік жазба арқылы Банктің уәкілетті органы тиісті шешім қабылдағаны туралы хаттамаға қол қойылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Банктің бекітілген ұйымдық құрылымын және/немесе оған енгізілген өзгерістерді КББ-қа жібереді.

«__» _____ 202__ ж. № _____
 инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалануды ішкі бақылау ережелерінің
 б-қосымшасы

«Jusan Bank» АҚ инсайдерлерінің тізімі

Құрастыру күні: «__» _____ ж.

Жаңарту күні: «__» _____ ж.

Жеке тұлғалар					
№	Адамның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Жеке тұлғаның туған күні	Қосу негізі	Тізімге енгізу үшін негіздің пайда болған күні	Тізімнен шығарылған күні
Заңды тұлғалар					
№	Заңды тұлғаның атауы	Заңды тұлғаның орналасқан жері, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжаттың деректемелері	Қосу негізі	Тізімге енгізу үшін негіздің пайда болған күні	Тізімнен шығарылған күні

КББ басшысы _____

Инсайдерлер тізімін жүргізуге жауапты тұлға: _____

АО «Jusan Bank»

Утверждены
Советом директоров
протокол
от «31» января 2022 г.
№31/01/22-01

ПРАВИЛА
внутреннего контроля за распоряжением и
использованием инсайдерской информации

г. Алматы, 2022 год

Содержание:

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Глоссарий	3
Глава 3. Инсайдеры Банка	4
Глава 4. Основные требования к списку инсайдеров и порядок его ведения	5
Глава 5. Порядок уведомления инсайдеров.....	7
Глава 6. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации	7
Глава 7. Контроль за использованием инсайдерской информации.....	8
Глава 8. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка	10
Глава 9. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.....	11
Глава 10. Заключительные положения.....	12

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации (далее – Правила) разработаны в целях установления порядка работы с инсайдерской информацией в АО «Jusan Bank».

2. Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Правилами и условиями раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2019 года № 124, и внутренними документами Банка.

3. Целью Правил является обеспечение соблюдения Банком норм законодательства РК, регламентирующих вопросы внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, предотвращение использования сведений, которые составляют инсайдерскую информацию, а также сохранение, поддержание и повышение уровня деловой репутации Банка.

4. Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают обязательный для всех работников и органов Банка порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, порядок и условия ее раскрытия, регулируют порядок ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров Банка, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

5. Требования Правил обязательны для исполнения всеми лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

Глава 2. Глоссарий

6. В Правилах используются следующие основные понятия/определения и сокращения:

- 1) Банк – АО «Jusan Bank»;
- 2) инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;
- 3) инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производственные 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) Банка и на деятельность Банка. Перечень инсайдерской информации отражен в Приложении 1 к Правилам;
- 4) ответственные подразделения – структурные подразделения Банка, обладающие в силу своих служебных положений и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации;
- 5) ПКК – подразделение комплаенс контроля;
- 6) РК – Республика Казахстан;
- 7) список инсайдеров – список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, составляемый и обновляемый в соответствии с Правилами;
- 8) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 9) уведомление – письмо, содержащее извещение о включении или исключении лиц из списка инсайдеров по форме согласно Приложениям 2, 3 и 4 к Правилам;
- 10) система SAP ERP – интегрированная информационная система по управлению финансово-экономической деятельностью. В Банке система реализована в рамках автоматизации управления финансово-хозяйственной деятельности.

7. Иные термины и сокращения, используемые по тексту Правил, используются в соответствии со значением, закрепленным в общепанковском глоссарии и иных внутренних документах Банка, а при их отсутствии в общепанковском глоссарии и иных внутренних

документах Банка – в соответствии со значением, закрепленном в законодательстве РК или принятым в международной банковской практике.

Глава 3. Инсайдеры Банка

8. Инсайдерами Банка являются:

1) Председатель и члены Совета директоров, члены комитетов при Совете директоров;
2) работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей. К ним относятся:

а) все руководящие работники Банка (члены Правления, главный бухгалтер Банка), заместители Председателя Правления, а также их советники, управляющие и исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, Главный комплаенс-контролер, все руководители структурных подразделений Банка и их заместители, директора филиалов, а также их заместители;

б) помощники/секретари Председателя Правления, членов Правления, Председателя и членов Совета директоров;

в) руководители и работники подразделений Банка, указанных в Приложении 5 к Правилам, а также иные работники Банка, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, не указанные в Приложении 5 к Правилам;

г) секретари комитетов при Совете директоров Банка;

д) члены и секретари комитетов при Правлении Банка (за исключением комитетов филиалов).

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми в течение срока действия трудового договора или выполнения соответствующего функционала;

3) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 (десять) или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Банка;

4) аудиторская организация, 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;

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

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

7) работники уполномоченного органа, Национального Банка РК и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;

8) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 3), 4) и 5) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

9) работники организаций, указанных в подпунктах 3), 4), 5) и 8) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

10) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных подпунктах 1) - 9) настоящего пункта.

Лица, указанные в подпунктах 3) - 10) настоящего пункта, являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили.

Глава 4. Основные требования к списку инсайдеров и порядок его ведения

9. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации ПКК ведет и поддерживает в актуальном состоянии список инсайдеров, включающий лиц, указанных в подпунктах 1-5) пункта 8 по форме Приложения 6 к Правилам, в электронном и бумажном виде.

10. Список инсайдеров составляется и поддерживается в актуальном состоянии ПКК на основании информации, предоставленной по служебной записке в системе электронного документооборота следующими структурными подразделениями:

1) по подпункту 1) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров предоставляется подразделением корпоративного секретариата не позднее 3 (три) рабочих дней со дня подписания протокола об избрании/досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, о назначении/прекращении полномочий членов комитетов при Совете директоров Банка;

2) подразделение по работе с персоналом не позднее последнего дня рабочей недели, направляет в ПКК список всех уволенных, переведенных и принятых работников Банка;

3) Информацию и выписку о назначении/прекращении полномочий членов и секретарей Головного Банка при Правлении Банка, указанных в абзаце д) подпункта 2 пункта 8 Правил в ПКК направляет Секретариат Правления в течение 1 (один) рабочего дня со дня подписания протокола;

4) по подпункту 3) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется подразделением казначейства не позднее 3 (три) рабочих дней со дня регистрации в едином регистраторе ценных бумаг;

5) по подпункту 4) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется не позднее 3 (три) рабочих дней со дня заключения соответствующего договора:

а) подразделение-инициатор 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 Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), указанным в подпункте 4) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется структурными подразделениями, заключившими такие договора от имени Банка;

б) по подпункту 5) пункта 8 Правил – информация о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров, предоставляется подразделением казначейства не позднее 3 (три) рабочих дней со дня включения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) в список организатора торгов;

7) информацию о необходимости включения и исключения лиц из списка инсайдеров по дочерним организациям предоставляет подразделение, осуществляющее взаимодействие с дочерними организациями не позднее 3 (три) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения о создании (приобретении)/реорганизации (продаже) дочерней организации.

11. Информация, формируемая подразделением развития человеческого капитала посредством системы SAP ERP и предоставляемая в ПКК должна содержать следующее:

- 1) фамилия, имя и отчество (отчество - при наличии);
- 2) ИИН;
- 3) дата рождения;
- 4) должность;

5) наименование структурного подразделения (включая наименование блока, управления/отдела/службы);

б) номер приказа, дата приказа о приеме/переводе/увольнении.

12. Структурные подразделения, указанные в подпункте 4)- б) пункта 10 Правил направляют в ПКК посредством электронного документооборота следующую информацию по инсайдерам:

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

2) ИИН;

3) дата рождения;

4) должность;

5) наименование юридического лица;

6) место нахождения юридического лица;

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

8) основание включения лица в список инсайдеров, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера;

9) дата возникновения основания для включения в список инсайдеров;

10) дата исключения.

13. Ответственный работник ПКК после получения от структурных подразделений информации, указанной в пункте 10 Правил, вносит сведения в список инсайдеров не позднее 2 (два) рабочих дней, следующих за днем получения такой информации.

14. Список инсайдеров подлежит обязательному обновлению ПКК 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.

15. Список инсайдеров является конфиденциальным и относится к коммерческой тайне Банка. Доступ к списку инсайдеров Банка осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими положение о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты в Банке.

16. Юридические лица, указанные в подпунктах 3), 4), 5) и 8) пункта 8 Правил обязаны:

1) по запросу Банка предоставлять список своих работников, обладающих правом доступа к инсайдерской информации Банка, не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня получения такого запроса;

2) предоставлять Банку список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей правом доступа к инсайдерской информации Банка, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня формирования такого списка либо внесения в него изменений.

17. Банк обязан хранить список инсайдеров в течение 5 (пять) лет с момента его создания/последнего обновления.

18. Список инсайдеров, а также изменения, вносимые в список инсайдеров, ежеквартально подписывается руководителем ПКК по форме согласно Приложению 6 к Правилам и хранится в ПКК. 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.

Глава 5. Порядок уведомления инсайдеров

19. ПКК, письменно уведомляет инсайдеров Банка – работников Банка о включении в список инсайдеров и об исключении из списка инсайдеров путем направления соответствующих уведомлений по формам Приложений 2 и 4 к Правилам, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения информации от структурных подразделений, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 10 Правил.

20. Структурные подразделения, указанные в подпунктах 4), 5), 6), 7) пункта 10 Правил, после получения шаблона уведомлений от ПКК, письменно уведомляют инсайдеров Банка о включении в список инсайдеров и об исключении из списка инсайдеров путем направления соответствующих уведомлений по формам Приложений 3 и 4 к Правилам, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня:

1) со дня заключения соответствующего договора с оценочной/аудиторской организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, иной организацией, если в соответствии с условиями заключенного договора (в том числе устного) предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;

2) включения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) в список организатора торгов;

3) со дня регистрации в едином регистраторе ценных бумаг;

4) с даты принятия соответствующего решения о создании (приобретении)/реорганизации (продаже) дочерней организации.

21. Оригиналы уведомлений, направленные и полученные структурными подразделениями согласно пункту 20 хранятся в данных Структурных подразделениях.

22. Сканированная копия подписанного инсайдерами уведомления направляется ответственным подразделением, указанным в пункте 20 Правил, в ПКК по служебной записке посредством электронного документооборота.

23. ПКК, после получения информации, указанной в подпункте 1) пункта 10 Правил, готовит уведомление и направляет его в подразделение корпоративного секретариата. Подразделение корпоративного секретариата, в течение 2 (два) рабочих дней, со дня получения уведомления от ПКК, направляет/представляет его членам Совета директоров/комитетов при Совете директоров Банка для подписания. Оригинал подписанного уведомления направляется Подразделением корпоративного секретариата в адрес ПКК.

24. Сведения о лицах, исключенных из списка инсайдеров, хранятся Банком в течение 5 (пять) лет с даты их исключения из списка инсайдеров. Сведения о работниках, исключенных из списка инсайдеров, хранятся инсайдерами, указанными в подпунктах 4), 5), 6) пункта 8 Правил, в течение 5 (пять) лет с даты их исключения из списка инсайдеров, после чего передаются в архив в соответствии с внутренним документом Банка, регламентирующим порядок формирования, приема-передачи и использования дел.

Глава 6. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

25. Раскрытие инсайдерской информации, указанной в Приложении 1 к Правилам, осуществляется Банком посредством ее размещения на интернет-ресурсах Банка (корпоративный веб-сайт Банка – www.jusan.kz, фондовой биржи (<http://kase.kz>) и депозитария финансовой отчетности (<http://dfo.kz>) в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РК.

26. ПКК предоставляет Правила в электронном виде на государственном, русском и английском языках подразделению маркетинга для размещения на интернет-ресурсе Банка (www.jusan.kz), а также обеспечивает размещение Правил на интернет-ресурсах фондовой биржи (<http://kase.kz>) и депозитария финансовой отчетности (<http://dfo.kz>).

27. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в список фондовой биржи, функционирующей на территории РК, 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 фондовой биржи.

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

При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка одновременно в торговых системах фондовой биржи, функционирующей на территории РК, 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 Правилами.

29. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка, указанная в Приложении 1 к Правилам, размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи в сроки, установленные законодательством РК, внутренними документами фондовой биржи.

30. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством РК и (или) правилами фондовой биржи, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, но не позднее 1 (один) рабочего дня, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка или его деятельность. Содержание такой инсайдерской информации, согласовывается с юридическим подразделением и утверждается Председателем Правления/лицом, его замещающим или уполномоченным лицом, на основании соответствующего приказа.

31. Раскрытие инсайдерской информации, за исключением информации, указанной в пункте 29 Правил, на интернет-ресурсах фондовой биржи/депозитария финансовой отчетности осуществляется подразделением казначейства, на основании данных, представленных подразделениями Банка, ответственными за раскрытие инсайдерской информации в порядке и сроки, установленные законодательством РК, внутренними документами фондовой биржи.

32. Раскрытие на интернет-ресурсах фондовой биржи/депозитария финансовой отчетности инсайдерской информации, касающейся консолидированной годовой отчетности, промежуточной финансовой отчетности, аудиторских отчетов по консолидированной годовой финансовой отчетности, а также иных, помимо финансовой отчетности, сведений в отношении финансового положения Банка, включая, но не ограничиваясь, сведениями о расчете коэффициента достаточности собственного капитала, сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов, обеспечивается подразделением регуляторной и МСФО отчетности.

33. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких источниках, указанных в пункте 25 Правил, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в одном из источников, указанных в пункте 25 Правил.

34. Инсайдерская информация, опубликованная на корпоративном веб-сайте Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц.

Глава 7. Контроль за использованием инсайдерской информации

35. Инсайдеры не вправе (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 предложений о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

36. Инсайдеры, указанные в подпунктах 3), 4), 5) и 8) пункта 8 Правил обязаны:

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

2) информировать своих работников (в том числе, должностных лиц) о требованиях Закона РК «О рынке ценных бумаг» и Правил в части запрета на использование инсайдерской информации Банка;

3) информировать Банк о своих работниках (в том числе, должностных лиц), обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами.

37. Инсайдеры 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, 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/ Директора ПКК.

40. Подразделение казначейства осуществляет еженедельный мониторинг и анализ цен на ценные бумаги (производные финансовые инструменты) Банка, складывающихся на фондовой бирже, 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 (три) рабочих дней с даты выявления такого факта, направляет информацию об этом, посредством служебной записки по системе электронного документооборота, Главному комплаенс-контролеру Банка и Директору ПКК. Информация должна содержать обоснования, на основании которых у подразделения казначейства возникли соответствующие подозрения.

41. Работники Банка при выявлении фактов раскрытия инсайдерской информации работниками Банка, в течение 3 (три) рабочих дней с даты выявления такого факта, направляет информацию об этом, посредством служебной записки по системе электронного документооборота, Главному комплаенс-контролеру Банка и Директору ПКК. Информация должна содержать обоснования, на основании которых возникли соответствующие подозрения.

42. Главный комплаенс-контролер/Директор ПКК при получении информации от подразделения казначейства или иных подразделений/работников Банка (в том числе посредством анонимного канала) о возможных нарушениях инсайдерами требований 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, в порядке, предусмотренном внутренним документом Банка, регламентирующим порядок проведения служебного расследования.

43. В случае подтверждения факта нарушения по результатам служебного расследования Главный комплаенс-контролер/Директор ПКК может ходатайствовать перед

Председателем Правления о принятии следующих мер в отношении инсайдера, допустившему нарушение требования Правил включая, но не ограничиваясь:

- 1) направить инсайдеру требование о недопущении впредь нарушений 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 РК;
- 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. Ознакомление инсайдеров с Правилами осуществляется путем размещения Правил на корпоративном веб-сайте Банка, интернет-ресурсах фондовой биржи и депозитария финансовой отчетности, указанных в пункте 26 Правил. Копии Правил на бумажном носителе предоставляются Банком по письменному запросу заинтересованных лиц.

Глава 8. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка

45. Инсайдерская информация до момента ее раскрытия составляет коммерческую тайну Банка. Инсайдерская информация может также составлять иную охраняемую законом и Банком тайну.

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

47. 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 Правилами.

48. 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 Правилами.

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

50. Руководители ответственных подразделений Банка, не указанных в Приложении 5 к 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.

51. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, распоряжением Председателя Правления Банка/лица, его замещающего, проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта в ходе работы с ним.

52. При возникновении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер – работник Банка обязан, в течение 1 (один) рабочего

дня с даты возникновения угрозы/факта несанкционированного раскрытия, поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом Главного-комплаенс контролера Банка, путем направления служебной записки по системе электронного документооборота.

53. Участвовать во встречах с аналитиками, инвесторами/потенциальными инвесторами, а также предоставлять официальные интервью в СМИ могут только Председатель Правления Банка и/или члены Правления Банка, либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим приказом Председателя Правления Банка.

54. Особое внимание должно уделяться презентациям, раскрывающим финансово-хозяйственную деятельность Банка и потенциально содержащим инсайдерскую информацию и иным документам аналогичного характера в целях исключения случаев раскрытия инсайдерской информации.

Глава 9. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

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

56. Лица, допустившие нарушение требований Правил, несут ответственность в соответствии с законодательством РК.

57. В случае несоблюдения ограничений, указанных в главе 8 Правил, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к административной, дисциплинарной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РК.

58. Руководитель ПКК несет ответственность за организацию и поддержание эффективного внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований Правил в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля Банка и процедуры осуществления внутреннего контроля в Банке.

59. 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.

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

61. Ответственные подразделения несут ответственность за информирование инсайдеров о требованиях законодательства РК 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 Правил.

62. Руководители и работники ответственных подразделений несут персональную ответственность за не направление в ПКК сканированных копий уведомлений. Инсайдеры несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в ПКК и соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов инсайдеров).

63. Руководители и ответственные работники подразделений несут персональную ответственность за хранение оригиналов уведомлений, подписанных инсайдерами.

64. 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 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 10. Заключительные положения

65. Правила вводятся в действие по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня утверждения Советом директоров, если не установлен иной срок введения в действие решением Совета директоров.

66. Со дня введения в действие Правил, Правила внутреннего контроля за распоряжением инсайдерской информации АО «Jýsan Bank», утвержденные Советом директоров АО «Jýsan Bank» от «28» августа 2020 года, протокол №28/08/20-01, утрачивают силу.

67. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня утверждения их Советом директоров, если не установлен иной срок вступления их в действие решением Совета директоров.

68. Положения, не урегулированные Правилами, регулируются законодательством РК и внутренними документами Банка.

69. В случае изменения законодательства РК и возникновения противоречий отдельных положений Правил законодательству РК, такие положения Правил утрачивают силу, и работники Банка руководствуются в своей деятельности законодательством РК до внесения соответствующих изменений и дополнений в Правила.

Перечень инсайдерской информации

1. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:
 - 1) о корпоративных событиях Банка;
 - 2) о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;
 - 3) об аффилированных лицах Банка;
 - 4) о составе (в т.ч. об изменении состава) акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка;
 - 5) о списке организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - 6) годовая финансовая отчетность Банка и аудиторские отчеты Банка;
 - 7) проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;
 - 8) отчет об итогах размещения акций;
 - 9) методика определения стоимости акций при их выкупе акционерным обществом на неорганизованном рынке;
 - 10) ежеквартальная финансовая отчетность;
 - 11) об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка;
 - 12) иная информация, определенная внутренними документами Банка и законодательством РК.
2. Под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):
 - 1) решениях, принятых общим собранием акционеров (участников) или единственным акционером (участником);
 - 2) избрании Совета директоров, Правления Банка с указанием состава Совета директоров, Правления Банка, а также изменениях в составе Совета директоров, Правления Банка;
 - 3) о составе акционеров и (или) изменениях в составе акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
 - 4) следующих решениях, принятых Советом директоров Банка о:
 - а) созыве годового и внеочередного общего собрания акционеров, за исключением единственного акционера;
 - б) размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - в) выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых Банком акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;
 - г) выпуске облигаций и производных ценных бумаг;
 - д) заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком 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 Банка решения о заключении таких сделок;
 - 5) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции Банка;
 - 6) обмене размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида;
 - 7) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

8) совершении Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком 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 Банка решения о заключении таких сделок.

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, сроки и условия сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

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

10) 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;

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

12) 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;

13) 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;

14) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

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

16) изменении Банком основных видов деятельности;

17) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров (участников) Банка или инвесторов, в соответствии с Уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.

3. К инсайдерской информации не относится:

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

2) информация, полученная из средств массовой информации;

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

4. Информация, касающаяся деятельности Банка, не являющаяся общедоступной, если эта информация в связи с последствиями для имущественного и финансового положения Банка способна оказать влияние на стоимость выпущенных (предоставленных) Банком ценных бумаг (производных финансовых институтов), относится к инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия (опубликования).

Под общедоступной информацией о деятельности Банка понимается информация, не требующая и не имеющая ограничений для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с законодательными актами РК.

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

**Уведомление физического лица о включении в список инсайдеров
АО «Jusan Bank»**

Настоящим АО «Jusan Bank» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, что с «__» _____ 20__ г. ввиду наличия у Вас доступа к инсайдерской информации Банка, Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона РК «О рынке ценных бумаг» и включены в список инсайдеров, составляемый Банком в соответствии с требованиями законодательства РК и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации (далее – Правила Банка).

Вы обязаны соблюдать требования Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка, размещенных на корпоративном веб-сайте Банка **www.jusan.kz**.

За нарушение требований законодательства РК и (или) Правил Банка Вы несете ответственность в соответствии с законодательством РК и Правилами Банка.

Отметка об ознакомлении физического лица о включении в список инсайдеров:

С требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка ознакомлен (-а), об ответственности уведомлен (-а).

ФИО, подпись

дата

Приложение 3
к Правилам внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

**Уведомление юридического лица о включении в список инсайдеров
АО «Jusan Bank»**

Настоящим АО «Jusan Bank» (далее – Банк) уведомляет _____ (указать организационно-правовую форму и наименование и юридического лица) (далее – Организация) о том, что с «__» _____ 20__ г. ввиду наличия доступа к инсайдерской информации Банка, Организация признается инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона РК «О рынке ценных бумаг» и включена в список инсайдеров, составляемый Банком в соответствии с требованиями законодательства РК и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, регламентирующих вопрос об инсайдерах и инсайдерской информации (далее – Правила Банка).

Организация обязана соблюдать требования Закон РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка, размещенных на корпоративном веб-сайте Банка www.jusan.kz.

За нарушение требований законодательства РК и (или) Правил Банка Организация несет ответственность в соответствии с законодательством РК и Правилами Банка.

Вместе с тем, в соответствии с законодательством РК Организация обязана информировать Банк о своих работниках, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка, путем предоставления Банку следующей информации:

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

Отметка об ознакомлении Организации о включении в список инсайдеров:

С требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка и Правил Банка ознакомлен (-а), об ответственности _____ уведомлен (-а).

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

(дата)

Приложение 4
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

**Уведомление об исключении из
списка инсайдеров АО «Jusan Bank»**

(указать наименование юридического лица – инсайдера Банка или ФИО физического лица,
Банка инсайдера Банка в.ч. работника)

Настоящим АО «Jusan Bank» уведомляет Вас об исключении с «__» _____ 20__ г. из списка инсайдеров АО «Jusan Bank».

Ограничение на использование инсайдерской информации, доступ к которой был Вами получен в период исполнения договорных обязательств или должностных обязанностей сохраняется в течение 5 (пять) лет после утраты статуса инсайдера.

В случае несоблюдения ограничений о соблюдении конфиденциальности, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РК.

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

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 3 (три) рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

Отметка об ознакомлении юридического лица об исключении из списка инсайдеров (заполняется, если уведомление направляется юридическому лицу):

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

(дата)

Отметка об ознакомлении физического лица об исключении из списка инсайдеров (заполняется, если уведомление направляется физическому лицу):

(прописать полностью ФИО (отчество – при наличии) инсайдера - физического
лица, в т.ч. работника Банка, подпись)

(дата)

**Перечень подразделений Банка, подлежащих обязательному включению в
список инсайдеров**

1. В список инсайдеров включаются руководители и работники следующих подразделений Банка в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка:

- 1) подразделение корпоративного секретариата;
- 2) подразделение внутреннего аудита;
- 3) подразделение комплаенс контроля;
- 4) Финансовый департамент;
- 5) юридическое подразделение;
- 6) подразделение регуляторной и МСФО отчетности;
- 7) подразделение казначейства;
- 8) подразделение корпоративного развития;
- 9) подразделение стратегических рисков;
- 10) подразделение по работе с непрофильными активами;
- 11) подразделение развития человеческого капитала;
- 12) подразделение документационного обеспечения;
- 13) подразделение кастодиального обслуживания;
- 14) подразделение секретариата Правления.

2. Подразделение развития человеческого капитала посредством служебной записки в системе электронного документооборота направляет в ПКК, утвержденную организационную структуру Банка и/или изменения в нее в срок не позднее 3 (три) рабочих дней со дня подписания протокола о принятии соответствующего решения уполномоченным органом Банка.

Приложение 6
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием инсайдерской информации
от «__» _____ 202__ г. № _____

Список инсайдеров АО «Jusan Bank»

Дата составления: «__» _____ г.

Дата обновления: «__» _____ г.

Физические лица					
№	Фамилия, имя, отчество лица (при наличии)	Дата рождения физического лица	Основание включения	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка
Юридические лица					
№	Наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Основание включения	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка

Руководитель ПКК _____

Лицо, ответственное за ведение списка инсайдеров: _____

“Jusan Bank” JSC

**Approved by
the Board of Directors
the Minutes
dd. 31.01.2022.
No.31/01/22-01**

**Rules
of internal control over disposal and usage of insider
information**

Almaty, 2022

Content:

Chapter 1. General provisions	3
Chapter 2. Glossary	3
Chapter 3. Bank's insiders.....	4
Chapter 4. Main requirements to the insider list and the procedure of its support	4
Chapter5 . Procedures for notifying insiders	6
Chapter 6. Procedure and terms for the disclosure of insider information.....	7
Chapter 7. Controlling the use of insider information.....	8
Chapter 8: Features of control over the management and use of insider information by the Bank employees.....	9
Chapter 9. Liability for misuse of insider information.....	10
Chapter 10. Final provisions	11

Chapter 1. General provisions

1. These Rules of internal control over disposal and usage of the insider information (hereinafter – the Rules) were created for the purposes of establishment of the procedure on work with the insider information in “Jusan Bank” JSC.

2. The Rules were developed in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan “On Securities Market”, the Rules and terms of disclosure of the information regarding the issuer’s activity and not being the public information, approved by the resolution of the Management Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dd. July 26, 2019 No.124, and the Bank’s internal documents.

3. The Rules’ purpose is to ensure compliance by the Bank with the standards of the legislation of the RK that regulate the issues on internal control over disposal and usage of the insider information, avoidance of usage of the data that is insider information as well as storage, support and increase in the level of business reputation of the Bank.

4. The Rules define the list of insider information of the Bank, prescribe the obligatory for all employees and the bodies of the Bank the procedure of control over disposal and usage of the insider information, the procedure and the terms of its disclosure, regulate the procedure of introduction of the insider list, determine the restrictions, established for the Bank’s insiders, as well as the responsibility for disclosure of the insider information.

5. The Rules’ requirements are obligatory for execution by all persons who have an access to the insider information.

Chapter 2. Glossary

6. The following main definitions/concepts and abbreviations are used in the Rules:

- 1) the Bank – “Jusan Bank” JSC;
- 2) the insider – the person who has an access to the insider information;
- 3) the insider information – accurate information about securities (derivative financial instruments), the transactions with them, as well as about the Bank that issues (submits) securities (derivative financial instruments) for the activity performed by the Bank and consisting a commercial secret, as well as other information, unknown to the third parties, disclosure of which may impact on change of the securities price (derivative financial instruments) of the Bank and on the Bank’s activity. The list of insider information is reflected in Annex 1 to the Rules;
- 4) the responsible subdivisions – the Bank’s structural subdivisions that have due to their official positions and labor responsibilities an access to the insider information;
- 5) CCS – compliance control subdivision;
- 6) the RK – the Republic of Kazakhstan;
- 7) the insider list – the list of persons who have an access to the insider information of the Bank prepared and updated in accordance with the Rules;
- 8) an authorized body – the authorized body on regulation, control and supervision over financial organizations;
- 9) a notification – the letter that contains the notification on inclusion or exclusion of the persons from the insider list according to the form as per Annexes 2, 3 and 4 to the Rules;
- 10) SAP ERP system – integrated information system on management by financial and economic activity. The system is applied in the Bank within automation of management by financial and economic activity.

7. Other terms and abbreviations, used in the Rules’ text, are applied in accordance with the content, indicated in a bank wide glossary and other internal documents of the Bank, but in case of their absence in a bank wide glossary and other internal documents of the Bank – in accordance with the content, indicated in the legislation of the RK or accepted in the global best bank practice.

Chapter 3. Bank's insiders

8. The Bank's insiders are:

1) the Chairman and the members of the Board of Directors, the members of the Committees subordinated by the Board of Directors;

2) the Bank's employees who have an access to the insider information due to their official position and labor obligations. Among these are:

a) all executive employees of the Bank (the members of the Management Board, chief accountant of the Bank), deputies of the Chairman of the Management Board, as well as their advisors, managing and executive directors of the Bank not included in the composition of the Management Board, Chief compliance-controller, all heads of the structural subdivisions of the Bank and their deputies, directors of the branches, as well as their deputies;

b) assistants/secretaries of the Chairman of the Management Board, the members of the Management Board, the Chairman and the members of the Board of Directors;

c) the heads and the employees of the Bank's subdivisions, indicated in Annex 5 to the Rules, as well as other employees of the Bank who have an access to the insider information due to their official position and labor responsibilities, unindicated in Annex 5 to the Rules;

d) secretaries of the Committees subordinated by the Bank's Board of Directors;

e) members and secretaries of the Committees subordinated by the Bank's Management Board (except for the Committees of the branches).

The persons, related to this category of the Bank's insiders, are such persons in the period of the validity of the Labor Contract or execution of the appropriate functions;

3) the persons who have an access to the insider information due to possession, usage and (or) disposal directly or indirectly of 10 (ten) or more percent of voting shares (participation interests in the authorized capital) of the Bank;

4) an audit company, an appraiser, the professional participants of the securities market and other persons that provide the services to the Bank in accordance with the concluded Contract (including verbal contract), the terms of which stipulated for disclosure of the insider information;

5) an organizer of the bidding, the list of which includes the securities (derivative financial instruments), issued (submitted) by the Bank;

6) the members of the Board of Directors and the listing commission of the Stock Exchange in trade system of which the transactions are consummated with the securities of the Bank and other financial instruments;

7) the employees of the authorized body, the National Bank of the RK and its agencies, state employees who have and access to the insider information due to the functions and authorities provided to them;

8) public unions and professional organizations, the members of which are the Bank and the organizations, indicted in sub-clause 3), 4) and 5) of this clause, that have an access to the insider information due to authorities granted to them;

9) the employees of the organizations indicated in sub-clauses 3), 4), 5) and 8) of this clause who have and access to the insider information due to their official position and labor responsibility;

10) the persons who received the insider information from the persons, indicted in sub-clauses 1) - 9) of this clause.

The persons, indicated in sub-clauses 3) - 10) of this clause, are such persons before disclosure of the insider information an access to which they have received.

Chapter 4. Main requirements to the insider list and the procedure of its support

9. For the purposes to ensure control over disposal and usage of the insider information the CCS maintains and supports in updated condition the insider list that includes the persons, indicated in sub-clauses 1-5) of clause 8 as per the form of Annex 6 to the Rules in electronic and paper form.

10. The insider list is prepared and supported in updated condition by the CCS on the basis of the information, submitted in the office memo through the EDFs by the following structural subdivisions:

1) sub-clause 1) of clause 8 of the Rules – information about a need to include and exclude the persons from the insider list is provided by the corporate secretariat not later than 3 (three) business days from the day of signing the Minutes about election/early termination of the authorities of the members of the Board of Directors, about appointment/termination of the authorities of the members of the Bank's Board of Directors;

2) staff subdivision not later than the last day of business week, sends in the CCS the list of all dismissed, transferred and employed employees of the Bank;

3) Information and excerpt on appointment/termination of the authorities of the members and the secretaries of the Head Bank subordinated by the Bank's Management Board, indicated in paragraph e) of sub-clause 2 of clause 8 of the Rules in the CCS sends by the Secretariat of the Management Board during 1 (one) business day from the day of signing the Minutes;

4) sub-clause 3) of clause 8 of the Rules – information about a need to include and exclude the persons from the insider list, is submitted by the treasury subdivision not later than 3 (three) business days from the registration day in the integrated securities register;

5) sub-clause 4) of clause 8 of the Rules – information about a need to include or exclude the persons from the insider list, is provided not later than 3 (three) business days from the day of conclusion of the appropriate Contract:

a) the subdivision-initiator of conclusion of the Contract for evaluation – for evaluative organizations;

b) IFRS and regulatory reporting subdivision – for audit organizations;

c) treasury subdivision – for professional participants of the securities market;

d) for other persons that render the services to the Bank in accordance with the concluded Contract (including verbal contract), indicated in sub-clause 4) of clause 8 of the Rules – information about a need to include and exclude the persons from the insider list, is provided by the structural subdivisions, concluded such contracts on behalf of the Bank;

6) sub-clause 5) of clause 8 of the Rules – information on a need to include and exclude the persons from the insider list is submitted by the treasury subdivision not later than 3 (three) business days from the day of inclusion of securities (derivative financial instruments) in the list of an organizer of the bidding;

7) information about a need to include and exclude the persons from the insider list regarding the subsidiaries is submitted by the subdivision that performs interaction with the subsidiaries not later than 3 (three) business days from the date of adoption of the appropriate decision on creation (acquisition)/reorganization (sale) of the subsidiary.

11. Information, formed by the human capital development subdivision through SAP ERP system and provided to the CCS has to contain the following:

1) surname, name and patronymic (if any);

2) IIN;

3) date of birth;

4) position;

5) name of the structural subdivision (including the name of the block, division/unit/service);

6) order number, date of the order on employment/transfer/dismissal.

12. The structural subdivisions, indicated in sub-clause 4)- 6) of clause 10 of the Rules send to the CCS through the EDFs the following information about the insiders:

1) surname, name and patronymic (if any);

2) IIN;

3) date of birth;

4) position;

5) name of the legal entity;

- 6) location of the legal entity;
- 7) the document details that confirms the state registration (re-registration) of the legal entity;
- 8) the basis of inclusion of the persons in the insider list according to which the person is recognized as the insider;
- 9) the date of occurrence of the basis to include in the insider list;
- 10) exclusion date.

13. The CCS's responsible employee after receipt from the structural subdivisions the information, indicated in clause 10 of the Rules, enters the data in the insider list not later than 2 (two) business days next to the day of receipt of such information.

14. The insider list has to be updated by the CCS in the following cases:

- 1) in case of change of the basis under which the person was included in the insider list;
- 2) in case of receipt by the person, uninvolved in the insider list, an access to the insider information;
- 3) in case when the person, included in the insider list, lost an access to the insider information.

15. The insider list is confidential and is related to the Bank's commercial secret. An access to the Bank's insider list is made as per the Bank's internal documents that regulate the regulation on data that consists the confidential information and key measures on arrangement of its protection in the Bank.

16. The legal entities, indicated in sub-clause 3), 4), 5) and 8) of clause 8 of the Rules are obliged:

- 1) at the Bank's request to provide the list of own employees who have an access to the Bank's insider information not later than 5 (five) business days from the day of receipt of such request;
- 2) to provide the Bank with the list of own employees who have due to their official position and labor obligations the right of an access to the Bank's insider information during 5 (five) business days from the day of formation of such list or making amendments in it.

17. The Bank is obliged to store the insider list during 5 (five) years from the moment of its creation/last updating.

18. The insider list as well as the amendments made in the insider list, is signed quarterly by the CCS's head as per the form of Annex 6 to the Rules and is stored in the CCS. The insider list is provided by the Bank to the authorized body at a written request in the periods, indicated in the requirement with disclosure of the information about the persons who have an access to the insider information of the Bank.

Chapter 5. Procedures for notifying insiders

19. CCS shall notify in writing the Bank's insiders - employees of the Bank about their inclusion in the insider list and removal from the insider list by sending relevant notifications in the forms of Annexes 2 and 4 to the Rules, within 2 (two) business days from the date of receipt of information from the structural subdivisions specified in sub-clauses 1), 2) and 3) of clause 10 of the Rules.

20. Structural subdivisions specified in sub-clauses 4), 5), 6), 7) of clause 10 of the Rules, after receiving the notification template from the CCS, shall notify the Bank's insiders in writing of their inclusion in and removal from the insider list by sending relevant notifications in the forms of Annexes 3 and 4 to the Rules, within 2 (two) business days from the day:

- 1) from the day of concluding the relevant contract with an appraisal/audit organization, professional securities market participant or other organization, if the terms of the concluded contract (including verbal contract) provided for disclosure of insider information;
- 2) the inclusion of securities (derivatives) in the list of the organizer of the bidding;
- 3) from the day of registration with the integrated securities register;
- 4) from the date of adoption of the relevant decision on the establishment (acquisition)/reorganization (sale) of the subsidiary.

21. The originals of the notifications sent and received by the structural subdivisions according to the clause 20 shall be kept in these Structural subdivisions.

22. A scanned copy of the notification signed by the insiders shall be sent by the responsible subdivision referred to in clause 20 of the Rules to the CCS by official note via electronic document flow.

23. The CCS, upon receipt of the information specified in sub-clause 1) of clause 10 of the Rules, shall prepare the notification and send it to the corporate secretariat subdivision. The corporate secretariat subdivision shall, within 2 (two) business days of receipt of the notification from the CCS, send/present it to the members of the Board of Directors/Committees under the Board of Directors of the Bank for signature. The original of the signed notification shall be sent by the corporate secretariat subdivision to the CCS.

24. The Bank shall keep information on the persons excluded from the insider list for 5 (five) years from the date of their exclusion from the insider list. Information on employees excluded from the insider list shall be kept by the insiders specified in sub-clauses 4), 5), 6) of clause 8, within 5 (five) years from the date of their exclusion from the insider list after which it shall be transferred to the archive in accordance with the Bank's internal document regulating the procedure for formation, acceptance and use of files.

Chapter 6. Procedure and terms for the disclosure of insider information

25. The Bank shall disclose the insider information specified in Annex 1 to the Rules by posting it on the Bank's internet resources (the Bank's corporate website - www.jusan.kz, the stock exchange (<http://kase.kz>) and the depository of financial statements (<http://dfo.kz>) in accordance with the procedure and within the terms stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

26. CCS provides the Rules electronically in the state, Russian and English languages to the marketing division for posting on the Bank's website (www.jusan.kz), and ensures that the Rules are posted on the internet resources of the stock exchange (<http://kase.kz>) and the depository of financial statements (<http://dfo.kz>).

27. When the Bank's securities (derivatives) are listed on the stock exchange operating in the territory of the Republic of Kazakhstan, the Bank and persons recognised as the Bank's insiders shall ensure disclosure of insider information about the Bank and its issued (provided) securities (derivatives), disclosure of which will affect changes in their value and the Bank's operations, prior to trading in these securities (derivatives) in the manner and on terms set forth by the stock exchange rules.

28. When securities (derivative financial instruments) of the Bank circulate in the trading system of the stock exchange operating in the territory of the Republic of Kazakhstan, notifications involving disclosure of insider information to a wide range of persons shall be sent to the stock exchange operating in the territory of the Republic of Kazakhstan, after which they shall be placed (distributed) in the order and within the time limits specified in the Rules.

When the Bank's securities (derivatives) are traded simultaneously in the trading systems of the stock exchange operating in Kazakhstan and stock exchanges operating in foreign countries, the notifications involving the disclosure of insider information to a wide range of persons shall be sent simultaneously to all stock exchanges, whose lists include the Bank's securities, after which they are placed (distributed) in the manner and within the time limits specified in the Rules.

29. Insider information on the Bank's corporate events specified in Annex 1 to the Rules shall be posted on the internet resource of the depository of financial statements and the stock exchange within the deadlines established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, internal documents of the stock exchange.

30. Other insider information, the periods of disclosure of which are not determined by the laws of the Republic of Kazakhstan and (or) stock exchange rules, shall be subject to disclosure by the Bank as soon as possible, but no later than 1 (one) business day, if illegal distribution or leakage of such information will affect changes in the value of securities (derivatives) of the Bank or its

operations. The content of such insider information shall be agreed with the legal department and approved by the Chairman of the Board/person acting in his/her stead or an authorized person on the basis of a relevant order.

31. Disclosure of insider information, except for the information specified in clause 29 of the Rules on the Internet resources of the stock exchange/financial reporting depository shall be carried out by the Treasury Subdivision, based on the data provided by the Bank's subdivisions responsible for disclosure of insider information in the order and within the time limits established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, internal documents of the stock exchange.

32. The disclosure of insider information relating to the consolidated annual accounts, interim financial statements, auditors' reports on the consolidated annual financial statements, as well as information other than financial statements regarding the financial standing of the Bank, including, but not limited to, information on the calculation of capital adequacy ratios, information on compliance with prudential ratios, is provided by the IFRS and regulatory reporting subdivision on the internet resources of the stock exchange/depository of financial statements.

33. When insider information is disclosed by placement (publishing) it in several sources specified in clause 25 of the Rules, the date of disclosure of insider information shall be the date of the first placement (publishing) of insider information in one of the sources specified in clause 25 of the Rules.

34. Insider information published on the Bank's corporate website shall be available to the public without restriction.

Chapter 7. Controlling the usage of insider information

35. Insiders not allowed to (are prohibited from):

- 1) use insider information in transactions involving securities and other financial instruments;
- 2) transfer to the third parties or make insider information available to third parties, except as required by the laws of RK;
- 3) make recommendations or suggestions to the third parties for the transactions in securities based on insider information.

36. Insiders referred to in sub-clauses 3), 4), 5) and 8) of clause 8 of the Rules obliged to:

- 1) maintain a list of its employees who have access to the Bank's insider information due to official position and labor obligations;
- 2) inform its employees (including officers) of the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market" and the Rules in relation to the prohibition of the use of the Bank's insider information;
- 3) inform the Bank regarding its employees (including officers) who due to official position and labor obligations have an access to the Bank's insider information, in accordance with the procedure and within the time limits set out in the Rules.

37. Insiders shall take the necessary measures to limit an access to the Bank's insider information by the third parties and their employees who do not require the information to perform their job duties.

38. Insiders shall not engage in discussions relating to insider information in the presence of persons who do not have access to insider information.

39. In the event of a threat or discovery of unauthorized disclosure of insider information or loss of documents (data carriers) containing the Bank's insider information, an insider who is not an employee of the Bank shall immediately notify the Bank and an insider who is an employee of the Bank - the Chief Compliance Officer/Director of the CCS.

40. The Treasury Subdivision carries out weekly monitoring and analysis of the prices for securities (derivative financial instruments) of the Bank taking place on the stock exchange, and if there are suspicions of the transactions using the Bank's insider information or for the purpose of manipulation on the securities market (in accordance with requirements of a regulatory legal act of

the authorised body) or unauthorised information leakage, within 3 (three) business days from the date of detection of such fact, sends information about it via official note through the electronic document flow to the Chief Compliance Officer of the Bank and to the CCS Director. The information must contain the grounds on which the relevant suspicions have arisen.

41. The Bank's employees shall, if they identify any facts of disclosure of insider information by the Bank's employees, within 3 (three) business days from the date of identification of such fact, send information about it, via official note through the electronic document flow, to the Chief Compliance Officer of the Bank and to the CCS Director. The information must contain the grounds on which the relevant suspicions have arisen.

42. The Chief Compliance Officer/CCS Director, upon receiving information from the treasury or other divisions/employees of the Bank (including via an anonymous channel) on possible violations by the insiders of the requirements of the Rules, as well as the actions related to use of insider information or for the purpose of manipulating the securities market, may decide to initiate an internal investigation in order to identify the guilty parties or the source of information leakage, as prescribed by an internal document of the Bank

43. If a breach is confirmed following an internal investigation, the Chief Compliance Officer/Director of CCS may apply to the Chairman of the Management Board for the following action to be taken against an insider who has committed a breach of the requirement of the Rules including, but not limited to, the Chief Compliance Officer/Director of CCS:

- 1) send a request to the insider to prevent further breaches of the Rules;
- 2) forward information on the Bank's securities (derivatives) transaction to an authorized body in order for it to recognize the transaction as being consummated for the purpose of manipulating the securities market;
- 3) initiate disciplinary action, where it may be imposed in accordance with the labor law of the RK;
- 4) initiate a claim against the insider for compensation for pecuniary damage/losses caused to the Bank as a result of the insider's actions, including damage to business reputation;
- 5) initiate referral of the case file to law enforcement authorities for criminal proceedings (if there are indications of a crime);
- 6) take other measures.

44. Insiders shall familiarize themselves with the Rules by posting the Rules on the Bank's corporate website, the internet resources of the stock exchange and the depository of financial statements specified in the clause 26 of the Rules. Copies of the Rules in hard copy shall be made available by the Bank upon written request of the persons concerned.

Chapter 8: Features of control over the management and usage of insider information by the Bank employees

45. Insider information constitutes a trade secret of the Bank until its disclosure. Insider information may also constitute other secrets protected by law and by the Bank.

46. The Bank and persons recognized as insiders by the Bank ensure the confidentiality of insider information until its official disclosure (publication).

47. If the Bank considers that the required degree of confidentiality of information relating to insider information cannot be maintained or that there may be a breach of confidentiality of this information, the Bank immediately takes measures to disclose it in the manner and within the time limits specified in the Rules.

48. Persons recognized as the insiders of the Bank comply with the procedure and terms for disclosure of insider information about the Bank and the securities (derivatives) issued (provided) by the Bank, including those set out in the Rules.

49. The safeguarding of insider information is regulated by the Rules as well as the Bank's internal documents regulating the use of confidential information.

50. The heads of the responsible subdivisions of the Bank not specified in Annex 5 to the Rules determine the list of employees of their subdivision who have an access to insider information and are to be included in the insider list. The criterion for inclusion of an employee in the list specified in this clause is a need for an access to insider information due to the employee's official position and work duties.

51. In order to ensure the confidentiality of insider information, by order of the Chairman of the Management Board of the Bank/the person acting in its stead the project, the content of which is related to insider information, may be assigned a specific code name to be used subsequently by the project participants in the course of their work with it.

52. In the event of a threat or fact of unauthorized disclosure of insider information or loss of documents (media) containing insider information, the Bank's insider employee has, within 1 (one) business day from the date of the threat/ fact of unauthorized disclosure, to notify the direct head, who, in turn, shall immediately inform the Bank's Chief Compliance Officer by sending an official note via the electronic document management system.

53. Only the Chairman of the Bank's Management Board and/or members of the Bank's Management Board or persons specifically authorized to do so by the relevant order of the Chairman of the Bank's Management Board may participate in the meetings with analysts, investors/potential investors and give official media interviews.

54. Particular attention should be paid to presentations that disclose the Bank's financial and business activities and potentially contain insider information and other documents of a similar nature in order to avoid the disclosure of insider information.

Chapter 9. Liability for misuse of insider information

55. Responsibility for inadequate implementation of the Rules rests with the employees and heads of structural subdivisions who have an access to insider information.

56. Persons who have violated the requirements of the Rules shall be liable in accordance with the legislation of the RK.

57. In case of non-compliance with the restrictions specified in Chapter 8 of the Rules, misuse and dissemination of insider information, persons who have committed such violations shall be brought to administrative, disciplinary and other responsibility provided for by the legislation of the RK.

58. The head of the CCS is responsible for organizing and maintaining effective internal control with regard to compliance control in accordance with the provisions of the Bank's internal documents governing the Bank's internal control policy and the Bank's internal control procedures.

59. Heads and employees of the Bank's subdivisions involved in the process of internal control over the disposal and use of insider information are responsible for organizing and implementing internal control in accordance with the provisions of the Bank's internal documents governing the Bank's internal control policy and internal control procedures at the Bank.

60. Heads and employees of the Bank's subdivisions who are insiders are responsible for signing the notice in a timely manner.

61. Responsible subdivisions are responsible for informing insiders about the requirements of the legislation of the RK regarding the disposal and use of insider information, including the legal consequences of possession of insider information and responsibility for violation of the requirements of the legislation on the use and disposal of insider information and the Rules.

62. Heads and employees of responsible subdivisions shall be personally responsible for the failure to send scanned copies of notifications to the CCS. Insiders are responsible for the completeness and accuracy of the information provided to the CCS and for keeping it up to date (including the relevance of insider details).

63. Heads and responsible employees of subdivisions shall be personally responsible for keeping original notifications signed by insiders.

64. Heads and employees of the Bank's subdivisions involved in the internal control process for the disposal and use of insider information must strictly adhere to the principle of avoiding conflicts of interest when performing their functional duties and are responsible for observing the provisions of the Bank's internal documents that regulate the Bank's conflict of interest management policy. In case of a conflict of interest, managers and employees of the Bank's units involved in the internal control over the disposal and use of insider information notify their direct head and the Compliance Control Subdivision.

Chapter 10. Final provisions

65. The Rules becomes effective after 5 (five) business days from the day of approval by the Board of Directors, unless a different deadline for coming into force has been set by the decision of the Board of Directors.

66. From the date of enactment of the Rules, the Rules of internal control over disposal of insider information of Jusan Bank JSC, approved by the Board of Directors of Jusan Bank JSC dated August 28, 2020, Minutes No. 28/08/20-01 becomes invalid.

67. Amendments and additions to the Rules shall enter into force after 5 (five) business days from the date of their approval by the Board of Directors, unless a different deadline for coming into force has been set by the decision of the Board of Directors.

68. Provisions not regulated by the Rules are governed by the legislation of the RK and the Bank's internal documents.

69. In case of changes in the legislation of the RK and occurrence of contradictions of certain provisions of the Rules to the legislation of the RK, such provisions of the Rules shall become invalid and the Bank's employees shall be guided in their activities by the legislation of the RK until making relevant changes and amendments to the Rules.

List of insider information

1. The Bank's insider information includes the following information:
 - 1) regarding the Bank's corporate events;
 - 2) regarding the total remuneration of the members of the Bank's Management Board at the end of the year;
 - 3) regarding the Bank's affiliates;
 - 4) regarding the composition (including changes in the composition) of the shareholders (members) holding ten percent or more of the Bank's voting shares (participatory interests);
 - 5) the list of organizations in which the Bank holds ten percent or more of the shares (stakes, units) in each such organization;
 - 6) the Bank's annual financial statements and the Bank's audit reports;
 - 7) the prospectus of the issue of the Bank's equity securities, as amended and/or supplemented;
 - 8) the report on the results of the share placement;
 - 9) methodology for determining the value of shares when a joint stock company repurchases them on the unorganized market;
 - 10) quarterly financial statements;
 - 11) regarding cancellation by the authorized body of the issue of equity securities and (or) redemption of the Bank's equity securities;
 - 12) other information as defined by the Bank's internal documents and the laws of the RK.
2. Corporate Event Information refers to information on the following:
 - 1) decisions made by the general meeting of shareholders (participants) or the sole shareholder (participant);
 - 2) election of the Board of Directors, the Management Board of the Bank, indicating the composition of the Board of Directors, the Management Board of the Bank, as well as changes in the composition of the Board of Directors, the Management Board of the Bank;
 - 3) the composition of shareholders and (or) changes in the composition of shareholders (participants) holding ten percent or more of the Bank's voting shares;
 - 4) the following decisions taken by the Board of Directors of the Bank:
 - a) convene annual and extraordinary general meetings of shareholders, except for the sole shareholder;
 - b) placement (sale), including the number of shares to be placed (sold) within the number of authorized shares, the method and price of placement (sale);
 - c) the repurchase by the Bank of outstanding shares if the number of shares repurchased by the Bank exceeds one per cent of the total number of outstanding shares and their repurchase price;
 - d) the issuance of bonds and derivative securities;
 - e) conclusion of major transactions and transactions that simultaneously meet the following conditions: are transactions in which the Bank has an interest, and associated with the acquisition or disposal of property, the value of which is ten or more percent of the total book value of the Bank's assets at the date of the decision of the authorized body of the Bank to conclude such transactions;
 - 5) conversion of the Bank's securities and/or other monetary obligations into the Bank's ordinary shares;
 - 6) exchange of outstanding shares of one type of Bank for shares of another type of Bank;
 - 7) changes in the list of organizations in which the Bank holds ten percent or more of the shares (stakes, units) in each such organization;

8) The Bank's execution of major transactions and transactions that simultaneously meet the following conditions: are transactions in which the Bank has an interest, and associated with the acquisition or disposal of property, the value of which is ten or more percent of the total book value of the Bank's assets at the date of the decision to enter into such transactions made by the authorized body of the Bank.

Information on a transaction resulting in the acquisition or disposal of property worth ten percent or more of the Bank's assets shall include information on the parties to the transaction, the assets acquired or disposed of, the terms and conditions of the transaction, and, if available, other information about the transaction;

9) a court decision on compulsory liquidation or reorganization of the Bank, as well as on compulsory liquidation or reorganization of its subsidiaries and affiliates;

10) pledge (re-pledge) the property of the Bank for the amount, which is ten or more percent of the total book value of the Bank's assets, as well as withdrawal from pledge (re-pledge) the property of the Bank for the amount, which is ten or more percent of the total book value of the Bank's assets

11) seizure (unseizure) of property of the Bank, the value of which is ten per cent or more of the total book value of the Bank's assets

12) obtaining by the Bank a loan in the amount of twenty-five per cent or more of the total book value of the Bank's assets and full repayment of the loan principal and accrued interest thereon

13) occurrence of circumstances of emergency nature, which resulted in destruction of the Bank's property the book value of which was ten or more per cent of the total book value of the Bank's assets;

14) initiation of court proceedings in a corporate dispute;

15) receipt (termination, suspension) of first category permits;

16) changes in the principal activities of the Bank;

17) other events affecting the interests of the Bank's shareholders (participants) or investors in accordance with the Charter and Prospectus of the Bank's equity securities issue.

3. It is not classified as insider information:

1) information prepared on the basis of publicly available information, including research, forecasts and estimates regarding the value of a security (derivative financial instrument), the Bank's property position, made for the purpose of making investment decisions and (or) preparing recommendations or proposals for transactions in securities (derivative financial instruments);

2) information obtained from the mass media;

3) unconfirmed information, the source of which is unknown, disseminated to a wide range of persons, as well as assumptions regarding the current or planned activities of the Bank.

4. Information relating to the Bank's activities which is not publicly available if such information, due to its implications for the Bank's property and financial position, may affect the value of securities (derivative financial institutions) issued (provided) by the Bank, shall be classified as insider information until its official disclosure (publication).

Publicly available information on the Bank's activities shall mean information which does not require and has no restrictions for access to it or which is subject to disclosure in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan.

Annex 2
to the Rules of internal control over the disposal
and usage of insider information
dated “___” _____ 202__ No. _____

Notification of an individual to be included in the insider list of Jusan Bank JSC

Jusan Bank JSC (hereinafter - the Bank) hereby notifies you that since “___” _____ 20__ due to your access to the Bank's insider information, you are recognized as an insider of the Bank in accordance with clause 3 of Article 56-1 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market" and included in the list of insiders, compiled by the Bank in accordance with the requirements of legislation of the Republic of Kazakhstan and the Rules of internal control over disposal and use of insider information, regulating the issue of insiders and insider information (hereinafter - the Bank Rules).

You must comply with the requirements of the Securities Market Act in relation to the use/disclosure of the Bank's insider information and the Bank Rules, as posted on the Bank's corporate website: **www.jusan.kz**.

You will be liable for any breach of Kazakhstan law and/or Bank Rules in accordance with Kazakhstan law and Bank Rules.

A note of the individual's familiarization with the insider list:

I am aware of the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market" regarding the use/disclosure of insider information of the Bank and the Bank Rules and Regulations; I have been informed of the responsibility.

Full name, signature

date

Annex 3
to the Rules of internal control over the disposal
and usage of insider information
dated “___” _____ 202__ No. _____

Notification of a legal entity to be included in the insider list of Jusan Bank JSC

Jusan Bank JSC (hereinafter the Bank) hereby notifies _____ (specify legal form and name and legal entity) (hereinafter the Organization) that since « ___ » _____ 20__ due to access to the Bank's insider information, the Organization is recognized as an insider of the Bank in accordance with clause 3 of Article 56-1 of the Law of the RK "On Securities Market" and is included in the list of insiders, prepared by the Bank in accordance with the requirements of legislation of the RK and the Rules of internal control over disposal and usage of insider information.

The Organization must comply with the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market" regarding the use/disclosure of the Bank's insider information and the Bank Rules posted on the Bank's corporate website: **www.jusan.kz**.

The Organization shall be liable in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan and the Bank Rules for violation of the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan and (or) the Bank Rules.

At the same time, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Organization is obliged to inform the Bank about its employees who have access to the Bank's insider information by providing the following information to the Bank:

Surname, first name (if any - patronymic) of the individual	Date of birth	Reasons for inclusion in the insider list	Date on which the reasons for inclusion in the insider list arose	Date of removal from the insider list

Note of the organization's familiarization with the inclusion in the list of insiders:

I am aware of the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market" regarding the use/disclosure of insider information of the Bank and the Bank's Rules and Regulations; I have been informed of the responsibility.

(Position, name of authorized person of the Organization (name of the Organization), signature

(date)

Annex 4
to the Rules of internal control over the disposal
and usage of insider information
dated “___” _____ 202__ No. _____

Notification of delisting from the insider list of Jusan Bank JSC

(specify the name of the legal entity of the Bank's insider or the full name of the individual of the Bank's insider including the employee)

Jusan Bank JSC hereby notifies you of your exclusion from the insider list of Jusan Bank JSC as of «__» _____ 20__.

Restriction on use of insider information, access to which was obtained by you during performance of contractual obligations or job duties shall remain in force for 5 (five) years after loss of insider status.

In the event of non-compliance with confidentiality restrictions, unauthorized use and distribution of insider information you may be subject to civil, administrative and other liability provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan.

By signing this Notification, you confirm your acceptance of restrictions on use of insider information established by the legislation of the Republic of Kazakhstan in respect of insiders, as well as acceptance of obligations on non-disclosure of insider information and familiarization with sanctions for unlawful use of insider information distribution.

Please sign and return this signed notice to the Bank no later than 3 (three) business days from the date of receipt of this notice.

Note of the acknowledgement by the legal entity of the deletion from the insider list
(to be completed if the notice is sent to a legal entity):

position, name of authorized person of the legal entity (name), signature

(date)

Note of the acknowledgement by the individual of the deletion from the insider list
(to be completed if the notice is sent to an individual):

(write the full name (patronymic, if any) of the insider - individual, including Bank employee, signature)

(date)

List of the Bank's divisions subject to compulsory inclusion in the list of insiders

1. The insider list shall include managers and employees of the following divisions of the Bank by virtue of their official position and labor obligations who have an access to the Bank's insider information:

- 1) Corporate secretariat division;
- 2) Internal audit division;
- 3) Compliance control division;
- 4) Finance Department;
- 5) Legal division;
- 6) Regulatory and IFRS reporting division;
- 7) Treasury division;
- 8) Corporate development division;
- 9) Strategic risks division;
- 10) Division on work with non-core assets;
- 11) Human capital development division;
- 12) Document support unit;
- 13) Division of custodial services;
- 14) Management Board Secretariat division.

2. Human Capital Development Division shall send the approved organizational structure of the Bank and/or amendments thereto to CCS by means of a memo in the electronic document management system within 3 (three) business days from the date of signing of the Minutes of the adoption of the relevant decision by the authorized body of the Bank, at the latest.

Annex 6
to the Rules of internal control over disposal
and usage of insider information
dated “__” _____ 202__ No. _____

List of Jusan Bank insiders

Date issued: _____

Date updated: _____

Individuals					
No.	Surname, first name, patronymic of the person (if any)	Date of birth of an individual	Reason for inclusion	Date on which the reasons for inclusion arose	Date of de-listing
Legal entities					
No.	Name of legal entity	Location of the legal entity, details of the document confirming state registration (re-registration) of the legal entity	Reason for inclusion	Date on which the reasons for inclusion arose	Date of de-listing

Head of CCS _____

Person responsible for maintaining the list of insiders: _____