СОГЛАСОВАНЫ

Советом по принципам исламского финансирования
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
Протокол № 8/09-2026
от «28» сентября 2026 года

Правлением
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
Протокол № 45
от «29» сентября 2026 года

УТВЕРЖДЕНЫ

Советом Директоров
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
Протокол № 14
от «30» сентября 2026 года

Правила
внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования АО «Исламский банк «Заман-Банк»

г. Астана 2026 г

1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (далее – Правила) определяют порядок организации внутреннего контроля за доступом к инсайдерской информации и ее использованием в АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – Банк).

2. Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности Республики Казахстан», 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, а также требованиями Казахстанской фондовой биржи (далее – KASE), применимыми к деятельности Банка нормативными требованиями к системе управления и внутреннего контроля, применимыми стандартами AAOIFI, а также внутренними нормативными документами Банка по вопросам шариатского управления и комплаенс-контроля.

3. Целью Правил является обеспечение соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, регулирующего вопросы внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, а также норм и принципов Шариата, применимых шариатских стандартов AAOIFI и решений СПИФ, предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации, а также сохранение и укрепление деловой репутации Банка, в том числе в целях получения выгоды за счет акционеров, держателей исламских ценных бумаг, держателей инвестиционных депозитов, иных клиентов и контрагентов Банка

4. Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают порядок внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, порядок ее раскрытия и ведения Списка инсайдеров Банка, права и обязанности лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, а также ответственность за нарушение требований настоящих Правил.

5. Требования Правил обязательны для исполнения всеми лицами, на которых распространяется их действие.

6. Департамент комплаенс-контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком, его должностными лицами и работниками требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации.

7. Департамент шариатского надзора и комплаенс-контроля в пределах своей компетенции осуществляет контроль соблюдения норм и принципов Шариата, применимых шариатских стандартов AAOIFI и решений СПИФ при применении настоящих Правил, в том числе рассматривает поступающую от ДКК информацию о нарушениях, содержащих признаки шариатского несоответствия. Независимая оценка соблюдения указанных требований осуществляется Управлением внутреннего аудита по принципам исламского финансирования в рамках внутреннего шариатского аудита.

2. Термины и сокращения

8. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и сокращения:

1) **АРРФР** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;

2) **Банк** – АО «Исламский банк «Заман-Банк»;

3) **ДКК** – Департамент комплаенс-контроля;

4) **Депозитарий финансовой отчетности** (далее – ДФО) – электронная база данных, определенная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

5) **инсайдер** – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;

6) **инсайдерская информация Банка** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке как их эмитенте и осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная не известная третьим лицам информация, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и на деятельность Банка;

7) **инсайдерская информация лица, в отношении которого Банк признан инсайдером** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) такого лица, сделках с ними, а также о таком лице как их эмитенте и осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная не известная третьим лицам информация, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости его ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность такого лица;

8) **KASE** – АО «Казахстанская фондовая биржа» (Kazakhstan Stock Exchange);

9) **корпоративные события** – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров, держателей исламских ценных бумаг и держателей инвестиционных депозитов (инвесторов по договорам исламского финансирования) и клиентов Банка;

10) **ответственные подразделения** – структурные подразделения Банка, обеспечивающие своевременное предоставление в Департамент комплаенс-контроля информации о возникновении, изменении или прекращении инсайдерской информации, а также сведений, необходимых для формирования и актуализации Списка инсайдеров Банка;

11) **организатор торгов** – фондовая биржа или центральный депозитарий при осуществлении им организационного и технического обеспечения торгов путем эксплуатации и поддержания системы обмена котировками между клиентами центрального депозитария в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;

12) **производный финансовый инструмент** – договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем. К производным финансовым инструментам относятся опционы, фьючерсы, форварды, свопы и другие производные финансовые инструменты, отвечающие данным признакам, в том числе представляющие собой комбинацию вышеперечисленных производных финансовых инструментов;

13) **Список инсайдеров Банка** – список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;

14) **СПИФ** – Совет по принципам исламского финансирования - независимый орган Банка, назначаемый Общим собранием акционеров Банка, определяющий соответствие деятельности Банка принципам исламского финансирования;

15) **уведомление –** документ, содержащий информацию о включении лица в Список инсайдеров Банка либо об исключении лица из Списка инсайдеров Банка, оформляемый по формам согласно Приложениям № 1 и № 2 к настоящим Правилам.

Иные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, применяются в значениях, определенных законодательством Республики Казахстан.

Использование в настоящих Правилах понятий «производный финансовый инструмент» и иных понятий в значениях, установленных законодательством Республики Казахстан, а также перечисление в пункте 10 настоящих Правил корпоративных событий осуществляются исключительно для целей учета, раскрытия и контроля использования инсайдерской информации. Указанное не означает допустимости выпуска, приобретения или совершения Банком соответствующих сделок и не является самостоятельным основанием для их совершения. Выпуск ценных бумаг, привлечение финансирования, конвертирование обязательств, передача имущества в залог и иные операции Банка осуществляются только в формах, соответствующих нормам и принципам Шариата, применимым шариатским стандартам AAOIFI и решениям СПИФ.

3. Перечень инсайдерской информации Банка

9. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:

1) финансовая отчетность Банка до момента ее официального раскрытия;

2) иные, помимо финансовой отчетности, не являющиеся общедоступными сведения о финансовом положении Банка, включая, но не ограничиваясь сведениями о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала, соблюдении Банком пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

3) информация, касающаяся деятельности Банка и 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 инструментов);

4) информация о корпоративных событиях Банка, указанная в пункте 10 настоящих Правил;

5) достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке как их эмитенте и осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну;

6) иная не известная третьим лицам информация о Банке, его деятельности, ценных бумагах (производных финансовых инструментах) и сделках с ними, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и на деятельность Банка;

7) не являющиеся общедоступными сведения о результатах инвестирования денег, привлеченных по договорам инвестиционного депозита, в том числе о фактической прибыли или убытке инвестиционного пула (портфеля), существенном обесценении его активов, изменении порядка распределения результата, а также о выявленных фактах несоответствия операций, продуктов или ценных бумаг Банка нормам и принципам Шариата и соответствующих заключениях (решениях) СПИФ, – до их раскрытия (доведения до сведения клиентов) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, договорами и внутренними документами Банка, если такие сведения отвечают признакам, указанным в подпункте 3) или 6) настоящего пункта.

10. Под информацией о корпоративных событиях Банка понимаются сведения о (об):

1) решениях, принятых Общим собранием акционеров или единственным акционером Банка;

2) избрании Совета директоров и исполнительного органа Банка с указанием их состава, а также изменениях в составе Совета директоров и исполнительного органа Банка;

3) изменениях в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;

4) следующих решениях Совета директоров Банка о:

а) созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

б) размещении (реализации) акций Банка, 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 акций превышает один процент от общего количества размещенных акций Банка, и цене их выкупа;

г) выпуске ценных бумаг Банка, допускаемых законодательством Республики Казахстан и соответствующих принципам исламского финансирования, структура и документы выпуска которых предварительно одобрены СПИФ);

д) заключении крупных сделок и (или) сделок, которые одновременно 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) дроблении акций Банка;

8) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

9) совершении Банком крупных сделок и (или) сделок, которые одновременно 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, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

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

11) 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;

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

13) получении Банком финансирования (на условиях, соответствующих принципам исламского финансирования) в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также полном погашении основного долга по такому финансированию;

14) 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;

15) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

16) получении, прекращении или приостановлении разрешений первой категории;

17) изменении Банком как эмитентом негосударственных ценных бумаг основных видов деятельности;

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

11. Инсайдерская информация является инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее официального раскрытия (опубликования) неограниченному кругу лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами. После официального раскрытия (опубликования) неограниченному кругу лиц такая информация перестает относиться к инсайдерской информации Банка.

12. К инсайдерской информации Банка не относится:

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

2) информация, полученная из средств массовой информации;

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

4. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

13. Банк раскрывает инсайдерскую информацию в порядке, сроки и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами.

14. Настоящие Правила размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В случае включения и нахождения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в списке фондовой биржи Правила также размещаются на интернет-ресурсе соответствующей фондовой биржи. Правила предоставляются Банком по запросу заинтересованных лиц в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

15. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в список KASE Банк и лица, признаваемые инсайдерами Банка, обеспечивают раскрытие инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах) до начала торгов такими ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) в порядке, сроки и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и правилами KASE.

16. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в торговой системе KASE сообщения, содержащие инсайдерскую информацию, раскрытие которой предусмотрено законодательством Республики Казахстан и правилами KASE, направляются в адрес KASE в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и правилами KASE.

17. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка одновременно на KASE и фондовых биржах, функционирующих на территории иностранных государств, сообщения, содержащие инсайдерскую информацию и подлежащие раскрытию среди широкого круга лиц, направляются одновременно всем организаторам торгов, в списки которых включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты) Банка.

18. Если правилами различных организаторов торгов установлены различные сроки раскрытия инсайдерской информации, Банк обеспечивает ее раскрытие в наиболее ранний из установленных сроков, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

19. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких источниках датой раскрытия инсайдерской информации считается дата ее первого размещения (опубликования).

20. Ответственные подразделения Банка обеспечивают выявление информации, подлежащей раскрытию, подготовку полной и достоверной информации и ее своевременное представление подразделению Банка, уполномоченному на размещение информации в ДФО, на интернет-ресурсе организатора торгов и в иных предусмотренных законодательством Республики Казахстан источниках, а также одновременно направляют соответствующую информацию в ДКК. ДКК осуществляет контроль за соблюдением требований настоящих Правил.

21. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан и (или) правилами организатора торгов, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, если незаконное распространение или утечка такой информации может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и на деятельность Банка.

22. В случае если Банк считает, что требуемая степень конфиденциальности инсайдерской информации не может быть обеспечена либо имеется угроза нарушения ее конфиденциальности, Банк незамедлительно принимает меры по раскрытию такой информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

5. Лица, относящиеся к инсайдерам Банка

23. К инсайдерам Банка относятся лица, признаваемые инсайдерами в соответствии со статьей 56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и настоящими Правилами.

24. Инсайдерами Банка признаются:

1) председатель и члены Совета директоров и комитетов при Совете директоров;

2) Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления и комитетов при Правлении, лица, их замещающие, и секретари коллегиальных органов;

3) все руководящие работники Банка (Главный бухгалтер Банка, заместитель Главного бухгалтера, управляющие и исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, а также их советники, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, корпоративный секретарь, все руководители самостоятельных структурных подразделений Банка (директора департаментов и руководители самостоятельных управлений, в том числе директора филиалов));

4) иные работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации в силу исполнения своих функциональных обязанностей, в том числе работники подразделения казначейства, а также председатель, члены и секретарь СПИФ, работники Департамента шариатского надзора и комплаенс-контроля и Управления внутреннего аудита по принципам исламского финансирования, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка;

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

6) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и иные лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенным договором, условиями которого предусмотрено предоставление доступа к инсайдерской информации Банка;

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

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

9) работники АРРФР, Национального Банка и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;

10) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 5), 6), 7) настоящего пункта Правил, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

11) работники организаций, указанных в подпунктах 5), 6), 7) и 10) настоящего пункта Правил, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и функциональных обязанностей;

12) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1) - 11) настоящего пункта Правил.

Лица, указанные в подпунктах 8)–12) настоящего пункта, признаются инсайдерами Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, но не подлежат включению в Список инсайдеров, формируемый Банком, и уведомлению Банком в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

25. Руководители структурных подразделений Банка, а также иные лица, ответственные за взаимодействие с лицами, указанными в пункте 24 настоящих Правил, обеспечивают своевременное предоставление в ДКК информации, необходимой для формирования, ведения и актуализации Списка инсайдеров Банка.

6. Порядок ведения списка инсайдеров

26. В целях учета лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, в Банке формируется Список инсайдеров по форме согласно Приложению № 3 к настоящим Правилам в электронном и (или) бумажном виде. Список инсайдеров включает лиц, указанных в подпунктах 1)-7) пункта 24 настоящих Правил, содержит сведения о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, и является конфиденциальным документом.

27. Список инсайдеров составляется и поддерживается в актуальном состоянии ДКК на основании информации, предоставляемой ответственными структурными подразделениями Банка:

l) по лицам, указанным в подпунктах 1) и 5) пункта 24 настоящих Правил, – на основании информации, предоставляемой Корпоративным секретарем;

2) по лицам, указанным в подпунктах 2) - 3) пункта 24 настоящих Правил, – на основании информации, предоставляемой Управлением по работе с персоналом;

3) по лицам, указанным в подпункте 4) пункта 24 настоящих Правил, – на основании информации, предоставляемой руководителями структурных подразделений о работниках Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации в силу исполнения своих должностных обязанностей; по Председателю, членам и секретарю СПИФ – на основании информации, предоставляемой секретарём СПИФ;

4) по лицам, указанным в подпунктах 6) и 7) пункта 24 настоящих Правил, – на основании информации, предоставляемой структурными подразделениями Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня заключения соответствующего договора и (или) возникновения соответствующего основания:

а) по оценочным организациям - Отдел оценки и мониторинга залогового обеспечения и иным подразделением-инициатором заключения договора на оценку;

б) по аудиторским организациям - Управлением бухгалтерского учета и отчетности;

в) по профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также по организатору торгов, указанному в подпункте 7) пункта 24 настоящих Правил, – Департаментом казначейства;

г) по иным лицам, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором, указанным в подпункте 6) пункта 24 настоящих Правил, структурными подразделениями Банка, заключившими соответствующие договоры от имени Банка.

28. Информация о лицах, подлежащих включению в Список инсайдеров либо исключению из него, предоставляется в ДКК посредством направления сообщения на корпоративную электронную почту и должна содержать следующие сведения:

1) фамилия, имя, при наличии отчество, должность (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) инсайдера;

2) вид (физическое или юридическое лицо);

3) дата рождения (для физических лиц);

4) место нахождения (для юридических лиц);

5) реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица (для юридических лиц);

6) основание включения в Список инсайдеров;

7) дата возникновения основания для включения в Список инсайдеров;

8) дата исключения из Списка инсайдеров.

29. Руководители структурных подразделений, ответственных за предоставление информации в соответствии с пунктом 27 настоящих Правил, несут персональную ответственность за полноту, достоверность и своевременность предоставляемой информации, а также за поддержание ее в актуальном состоянии, в том числе в части актуальности сведений об инсайдерах.

30. На основании полученной информации ДКК обеспечивает своевременное внесение изменений в Список инсайдеров Банка по мере возникновения, изменения или прекращения оснований для включения лиц в Список инсайдеров Банка и поддерживает его в актуальном состоянии. Не реже одного раза в квартал ДКК осуществляет сверку Списка

инсайдеров Банка. В целях проведения сверки ответственные структурные подразделения по запросу ДКК подтверждают актуальность ранее представленных сведений либо предоставляют информацию о произошедших изменениях. Список инсайдеров Банка подписывается руководителем ДКК.

31. Список инсайдеров предоставляется ДКК в АРРФР по его письменному требованию в сроки, указанные в таком требовании, а также иным государственным органам и организатору торгов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и правилами организатора торгов.

32. Прекращение оснований для включения лица в Список инсайдеров Банка не освобождает такое лицо от обязанности соблюдать ограничения и запреты в отношении инсайдерской информации, полученной им в период исполнения должностных или договорных обязанностей, до момента официального раскрытия такой информации либо до прекращения отнесения такой информации к инсайдерской по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

33. Документы и сведения, связанные с формированием и ведением Списка инсайдеров Банка, включая сведения о лицах, исключенных из Списка инсайдеров, хранятся в течение сроков, установленных номенклатурой дел и внутренними документами Банка по вопросам архивного хранения документов.

34. Руководитель структурного подразделения до предоставления работнику временного или проектного доступа к инсайдерской информации направляет в ДКК сведения о работнике, основании и предполагаемом периоде такого доступа. Если предварительное уведомление объективно невозможно, соответствующие сведения направляются незамедлительно после предоставления доступа с указанием причин, по которым предварительное уведомление не было направлено.

35. Повторное уведомление работника, уже включенного в Список инсайдеров Банка, при предоставлении ему доступа к другой категории инсайдерской информации не требуется.

7. Порядок уведомления инсайдеров Банка и предоставления информации Банку организациями, являющимися инсайдерами Банка

36. ДКК уведомляет лиц о приобретении ими статуса инсайдера Банка и включении в Список инсайдеров Банка по форме согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам, а также об исключении из Списка инсайдеров Банка по форме согласно Приложению № 2 к настоящим Правилам.

37. Уведомление направляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня включения лица в Список инсайдеров Банка либо исключения из него одним из следующих способов:

1) на бумажном носителе;

2) посредством электронной почты;

3) иным способом, позволяющим подтвердить факт направления и (или) получения уведомления. Работник Банка, исключаемый из Списка инсайдеров Банка в связи с увольнением, уведомляется об исключении не позднее даты прекращения трудового договора, а при невозможности соблюдения указанного срока по причинам, указанным в пункте 41 настоящих Правил, – не позднее рабочего дня, следующего за днем издания акта работодателя о прекращении трудового договора.

38. Факт направления уведомления должен подтверждаться документами и (или) сведениями, позволяющими установить дату и способ его направления. При вручении уведомления лично лицо подтверждает ознакомление с ним путем проставления подписи на уведомлении. При отказе лица от подписания уведомления либо при невозможности его подписания в установленный срок (временная нетрудоспособность, отпуск, командировка) составляется акт за подписью двух работников Банка. Отказ от подписания уведомления не освобождает лицо от обязанностей, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами, и сам по себе не является нарушением настоящих Правил.

39. Уведомление о включении в Список инсайдеров Банка должно содержать:

1) информацию о приобретении лицом статуса инсайдера и его включении в Список инсайдеров Банка;

2) основание и дату включения лица в Список инсайдеров Банка;

3) информацию о необходимости соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части использования инсайдерской информации;

4) информацию об ограничениях и запретах, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении использования инсайдерской информации;

5) информацию об ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил.

40. Уведомление об исключении из Списка инсайдеров Банка должно содержать дату и основание исключения, а также информацию о сохранении ограничений в отношении полученной лицом инсайдерской информации до момента ее официального раскрытия либо прекращения отнесения такой информации к инсайдерской по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

41. При прекращении оснований, послуживших для включения лица в Список инсайдеров Банка, ДКК на основании информации, представленной ответственными структурными подразделениями Банка, исключает такое лицо из Списка инсайдеров Банка и вносит в него соответствующие изменения. При прекращении трудового договора с работником Банка, включенным в Список инсайдеров Банка, такой работник исключается из Списка с даты прекращения трудового договора. Управление по работе с персоналом предоставляет ДКК информацию о предстоящем увольнении работника заблаговременно, но не позднее рабочего дня, предшествующего дате прекращения трудового договора, а при объективной невозможности соблюдения указанного срока (в том числе при расторжении трудового договора по соглашению сторон в день обращения работника либо при прекращении трудового договора по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон) – в день издания акта работодателя о прекращении трудового договора. ДКК направляет или вручает работнику уведомление об исключении из Списка инсайдеров Банка по форме согласно Приложению № 2 к настоящим Правилам не позднее даты прекращения трудового договора, а в случае, предусмотренном настоящим пунктом, – не позднее рабочего дня, следующего за днем издания акта работодателя.

42. При исключении лица из Списка инсайдеров Банка в нем указывается дата прекращения основания для включения лица в Список. Исключение лица из Списка инсайдеров Банка, в том числе в связи с прекращением трудового договора, не освобождает его от соблюдения ограничений и запретов в отношении инсайдерской информации, полученной им в период наличия статуса инсайдера. Указанные ограничения и запреты сохраняются до момента официального раскрытия (опубликования) соответствующей инсайдерской информации либо до прекращения отнесения такой информации к инсайдерской по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

43. ДКК обеспечивает хранение документов, подтверждающих направление и получение уведомлений и ознакомление с ними, в соответствии с внутренними документами Банка.

44. Юридические лица, указанные в подпунктах 5), 6), 7) и 10) пункта 24 настоящих Правил, обязаны:

1) вести перечень своих работников (в том числе должностных лиц), имеющих в силу служебного положения и функциональных обязанностей доступ к инсайдерской информации Банка;

2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части использования инсайдерской информации;

3) предоставлять Банку сведения о работниках, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами;

4) обеспечивать соблюдение своими работниками требований конфиденциальности инсайдерской информации Банка, в том числе посредством заключения соответствующих

соглашений в случаях, предусмотренных договором с Банком и (или) внутренними документами юридического лица.

45. Юридические лица представляют в ДКК сведения о предоставлении своим работникам доступа к инсайдерской информации Банка, прекращении такого доступа и изменении ранее представленных сведений не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня соответствующего события.

46. Сведения, представляемые в соответствии с пунктом 45 настоящих Правил, должны содержать:

1) наименование юридического лица;

2) фамилию, имя, отчество (при наличии) работника;

3) занимаемую должность;

4) дату возникновения, изменения либо прекращения доступа к инсайдерской информации Банка;

5) иные сведения, необходимые для ведения и актуализации учета работников юридических лиц – инсайдеров Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка.

47. ДКК обеспечивает отдельный учет сведений о работниках юридических лиц – инсайдеров Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка, актуализацию таких сведений, а также хранение документов, связанных с исполнением требований настоящей главы.

48. Юридические лица, являющиеся инсайдерами Банка, несут ответственность за полноту, достоверность и своевременность представления Банку сведений, предусмотренных настоящей главой, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

8. Порядок доступа к инсайдерской информации и ее использования

49. Список инсайдеров Банка является конфиденциальным документом. Доступ к нему предоставляется работникам Банка исключительно в пределах их должностных обязанностей и полномочий.

50. Доступ к Списку инсайдеров Банка предоставляется лицам и органам, указанным в пункте 31 настоящих Правил, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и правилами организатора торгов.

51. Инсайдеры Банка не вправе:

1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), в отношении которых такая информация является инсайдерской;

2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), основанные на инсайдерской информации.

4) использовать инсайдерскую информацию, а также иные конфиденциальные сведения, полученные в связи с исполнением должностных или договорных обязанностей, для получения неправомерного преимущества для себя, Банка или третьих лиц, в том числе при размещении, изъятии или перераспределении средств по инвестиционным депозитам.

52. Инсайдеры Банка обязаны обеспечивать конфиденциальность инсайдерской информации, не допускать ее обсуждения, передачи или хранения способом, позволяющим получить к ней доступ неуполномоченным лицам.

53. Руководители структурных подразделений Банка обеспечивают ограничение доступа к инсайдерской информации работников, которым такая информация не требуется для исполнения должностных обязанностей. Устанавливаемые информационные барьеры и ограничения доступа не должны препятствовать доступу СПИФ, Департамента шариатского надзора и комплаенс-контроля и Управления внутреннего аудита по принципам исламского финансирования к информации и документам, необходимым для выполнения возложенных

на них функций, при соблюдении требований конфиденциальности и принципа служебной необходимости.

54. Доступ работников Банка к инсайдерской информации осуществляется исключительно в пределах их функциональных обязанностей, определенных внутренними документами Банка.

55. При использовании и хранении инсайдерской информации работники Банка обязаны соблюдать требования внутренних документов Банка в области информационной безопасности в финансовой сфере, в том числе кибербезопасности и защиты информации.

56. Работник Банка, которому стало известно об угрозе или факте неправомерного использования, раскрытия, передачи или утраты инсайдерской информации либо документов и носителей, содержащих такую информацию, обязан незамедлительно сообщить об этом непосредственному руководителю и в ДКК, а при наличии признаков нарушения информационной безопасности в финансовой сфере, в том числе кибербезопасности, также в подразделение информационной безопасности Банка. Работник, добросовестно сообщивший об угрозе или факте неправомерного использования инсайдерской информации, пользуется защитой от неблагоприятного воздействия (ответных мер), предусмотренной Политикой информирования о нарушениях в Банке.

57. ДКК вправе проводить проверки соблюдения требований настоящих Правил, запрашивать у структурных подразделений Банка необходимые документы и сведения, связанные с распоряжением и использованием инсайдерской информации, а также при необходимости информировать Правление Банка о выявленных нарушениях и результатах проведенных проверок. Информация обо всех выявленных нарушениях, содержащих признаки шариатского несоответствия, незамедлительно передается ДКК в Департамент шариатского надзора и комплаенс-контроля для оценки и представления результатов СПИФ в установленном Банком порядке. Существенные шариатские несоответствия доводятся до СПИФ незамедлительно. Департамент шариатского надзора и комплаенс-контроля контролирует исполнение решений СПИФ по устранению выявленных шариатских несоответствий. Если предметом проверки являются действия конкретного работника Банка, ДКК уведомляет такого работника о проводимой проверке и запрашивает у него письменные объяснения до формирования окончательных выводов, за исключением случаев, когда это может воспрепятствовать проведению проверки. Результаты проверки оформляются письменно. Работник вправе ознакомиться с результатами проверки в части, непосредственно касающейся его действий, и представить письменные возражения.

58. При прекращении оснований для доступа работника к инсайдерской информации руководитель соответствующего структурного подразделения обеспечивает своевременное прекращение его доступа к цифровым системам, электронным папкам, документам и иным носителям, содержащим такую информацию, и уведомляет об этом ДКК.

59. При возникновении сомнений в отнесении конкретной информации к инсайдерской работник Банка вправе обратиться в ДКК за разъяснением до совершения любых действий с такой информацией. ДКК предоставляет разъяснение в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня обращения. ДКК совместно с Управлением по работе с персоналом обеспечивает ознакомление с настоящими Правилами и периодическое обучение лиц, включенных в Список инсайдеров Банка, не реже одного раза в год. В отношении членов СПИФ, работников Департамента шариатского надзора и комплаенс-контроля и Управления внутреннего аудита по принципам исламского финансирования обучение дополнительно должно затрагивать темы, касающиеся соблюдения принципов исламского финансирования.

9. Особенности распоряжения и использования инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером

60. Банк признается инсайдером лица в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе при получении доступа к инсайдерской информации такого лица в рамках гражданско-правовых отношений и

заключенного договора, условиями которого предусмотрено предоставление Банку инсайдерской информации.

61. Работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации лица, в отношении которого Банк признан инсайдером, также признаются инсайдерами такого лица.

62. На Банк и его работников, являющихся инсайдерами лица, в отношении которого Банк признан инсайдером, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации такого лица.

63. ДКК при получении уведомления о признании Банка инсайдером и включении его в список инсайдеров лица, доступом к инсайдерской информации которого обладает Банк, и (или) информации от структурного подразделения Банка в соответствии с пунктом 67 настоящих Правил:

1) ведет список работников Банка, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации указанного лица;

2) информирует работников Банка о требованиях законодательства Республики Казахстан, настоящих Правил и внутренних документов соответствующего лица в части распоряжения и использования его инсайдерской информации;

3) информирует лицо, в отношении которого Банк признан инсайдером, о работниках Банка, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации такого лица, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами соответствующего лица, доведенными до сведения Банка.

64. Для исполнения требований подпунктов 2) и 3) пункта 63 настоящих Правил Банк вправе запрашивать у лица, в отношении которого Банк признан инсайдером, его правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, а также иные документы и сведения, определяющие порядок взаимодействия с инсайдерами.

65. Список работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, ведется и поддерживается в актуальном состоянии ДКК.

66. Уведомление работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, осуществляется ДКК посредством направления соответствующего уведомления на бумажном носителе, посредством корпоративной электронной почты или иным способом, позволяющим подтвердить факт его направления и (или) получения.

67. Структурные подразделения Банка при заключении договоров, предусматривающих предоставление Банку инсайдерской информации другого лица, обязаны уведомить ДКК о заключении соответствующего договора и представить список своих работников, имеющих доступ к инсайдерской информации такого лица, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора либо возникновения соответствующего основания.

68. Структурные подразделения Банка обязаны поддерживать сведения о работниках, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, в актуальном состоянии и представлять в ДКК информацию об изменении или прекращении такого доступа не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня соответствующего события.

69. ДКК вправе запрашивать у структурных подразделений Банка договоры, списки работников, являющихся инсайдерами в рамках соответствующих договоров, а также иные документы и сведения, необходимые для исполнения требований настоящей главы. Запрашиваемые документы и сведения представляются в ДКК не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса, если иной срок не установлен в запросе.

70. Исключение работников Банка из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, осуществляется в случае получения Банком уведомления

об исключении Банка из списка инсайдеров, либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Банк признан инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны уведомить ДКК.

10. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

71. В случае несоблюдения ограничений и запретов, установленных настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан, а также неправомерного использования, разглашения или распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, несут гражданско-правовую, административную и иную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

Доходы Банка, в отношении которых выявлены признаки получения в результате неправомерного использования инсайдерской информации, учитываются обособленно и не распределяются между акционерами и держателями инвестиционных депозитов до принятия решения СПИФ об их шариатском статусе. Суммы, подлежащие возврату правообладателям, возвращаются им. Иные суммы, признанные СПИФ недопустимым доходом, направляются на благотворительные цели в порядке, одобренном СПИФ, без получения Банком прямой или косвенной выгоды. Направление средств на благотворительность не заменяет возврат причитающихся правообладателям сумм и возмещение причиненного вреда в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

72. Инсайдеры и иные работники Банка, получившие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечивать конфиденциальность такой информации до момента ее официального раскрытия (опубликования) с учетом требований законодательства Республики Казахстан, настоящих Правил и внутренних документов Банка.

73. Структурные подразделения Банка несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в ДКК, соблюдение сроков ее предоставления, а также поддержание указанной информации в актуальном состоянии, в том числе в части сведений об инсайдерах. Персональная ответственность руководителей структурных подразделений за своевременное предоставление информации, необходимой для формирования и актуализации Списка инсайдеров Банка, установлена пунктом 29 настоящих Правил.

74. Юридические лица, являющиеся инсайдерами Банка, несут ответственность за полноту, достоверность и своевременность представления Банку сведений, предусмотренных настоящими Правилами.

75. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

76. Инсайдеры Банка несут ответственность за нарушение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11. Заключительные положения

77. Правила вступают в силу со дня их утверждения Советом директоров Банка, если решением Совета директоров Банка не установлен иной срок введения их в действие.

78. Требования настоящих Правил обязательны для исполнения всеми работниками Банка и иными лицами, на которых распространяется их действие.

79. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся и утверждаются в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, после согласования Советом по принципам исламского финансирования, и вступают в силу со дня их утверждения Советом директоров Банка, если решением Совета директоров Банка не установлен иной срок введения их в действие.

80. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются законодательством Республики Казахстан, применимыми стандартами AAOIFI и внутренними нормативными документами Банка, включая документы по вопросам шариатского управления и комплаенс-контроля.

Приложение №1
к Правилам внутреннего контроля доступа к
инсайдерской информации и ее использования

Уведомление о приобретении статуса инсайдера АО «Исламский банк «Заман-Банк»

Настоящим АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – Банк) уведомляет о том, что с «____» _____ 20____ года Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон), Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (далее - Правила) и включены в Список инсайдеров, составляемый Банком.

В связи с чем Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан и Правил в части использования и неразглашения инсайдерской информации Банка, в том числе:

1. не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;

2. не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3. не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка.

4. не использовать инсайдерскую информацию, а также иные конфиденциальные сведения, полученные в связи с исполнением должностных или договорных обязанностей, для получения неправомерного преимущества для себя, Банка или третьих лиц, в том числе при размещении, изъятии или перераспределении средств по инвестиционным депозитам.

В Списке инсайдеров указываются дата, с которой Вы получили доступ к инсайдерской информации, дата прекращения доступа к инсайдерской информации, а также основание, по которому Вы включены в Список инсайдеров. При прекращении оснований, послуживших для включения Вас в Список инсайдеров Банка, Вы исключаетесь из Списка инсайдеров Банка. При этом ограничение на использование инсайдерской информации, доступ к которой был Вами получен в период исполнения договорных обязательств или должностных обязанностей, сохраняется до момента официального раскрытия такой информации либо до прекращения отнесения такой информации к инсайдерской по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации, Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и/или иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если Вы являетесь работником Банка, возможно применение иных мер в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и трудовым законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего уведомления Вы подтверждаете ознакомление с вышеуказанными ограничениями и обязательствами, установленными законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров.

Просим Вас подписать настоящее уведомление и вернуть его в ДКК не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня его получения, сканированную копию подписанного уведомления необходимо направить по электронной почте в ДКК.

_____

_____

(Полностью фамилия, имя, отчество (при наличии)) (подпись

Приложение №2
к Правилам внутреннего контроля доступа к
инсайдерской информации и ее использования

Уведомление об исключении из Списка инсайдеров АО «Исламский банк «Заман-Банк»

Настоящим АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – Банк) уведомляет о том, что с «____» _____ 20____ года Вы исключены из Списка инсайдеров Банка в связи с прекращением оснований, послуживших для включения Вас в указанный Список.

Обращаем Ваше внимание, что исключение из Списка инсайдеров Банка не освобождает Вас от обязанности соблюдать требования законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования в отношении инсайдерской информации, полученной Вами в период исполнения должностных либо договорных обязанностей.

Ограничения и запреты в отношении инсайдерской информации, полученной Вами в период исполнения должностных либо договорных обязанностей, сохраняются до момента официального раскрытия такой информации либо до прекращения отнесения такой информации к инсайдерской по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

За неправомерное использование либо разглашение инсайдерской информации Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Настоящее уведомление подтверждает факт Вашего исключения из Списка инсайдеров Банка.

_____

_____

(Полностью фамилия, имя, отчество (при наличии)) (подпись)

Приложение №3
к Правилам внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования

Список инсайдеров АО «Исламский банк «Заман-Банк»

№	Фамилия, имя, при наличии отчество (для физических лиц) Наименование (для юридических лиц)	Должность физического лица	Вид (физическое или юридическое лицо)	Дата рождения (для физических лиц)	Место нахождения (для юридических лиц)	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрации) юридического лица (для юридических лиц)	Основание включения в Список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в Список инсайдеров	Дата исключения из Списка инсайдеров
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Физические лица									
Юридические лица									