



КЕЛІСІЛГЕН

«Заман-Банк»
Ислам банкі» АҚ-ның
исламдық қаржыландыру
қағидаттары жөніндегі
кеңесімен
2026 жылғы "28"
қыркүйектегі
№ 8/09-2026 хаттама

«Заман-Банк» Ислам банкі»
АҚ-ның Басқармасымен
2026 жылғы "29"
қыркүйектегі
№ 45 хаттама

БЕКІТІЛГЕН

«Заман-Банк» Ислам банкі»
АҚ-ның Директорлар
кеңесімен
2026 жылғы "30"
қыркүйектегі
№ 14 хаттама

**«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-ның
инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау
қағидалары**

1. Жалпы ережелер

1. Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-да (бұдан әрі – Банк) инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылауды ұйымдастыру тәртібін айқындайды.

2. Қағидалар Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы», «Акционерлік қоғамдар туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңдарына, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 шілдедегі № 124 қаулысымен бекітілген Эмитенттің қызметіне қатысты және жалпыға бірдей қолжетімді болып табылмайтын ақпаратты ашу қағидалары мен шарттарына, сондай-ақ Қазақстан қор биржасының (бұдан әрі – KASE) талаптарына, Банк қызметіне қолданылатын басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын нормативтік талаптарға, ААОIFI-дің қолданылатын стандарттарына, сондай-ақ шарифаттық басқару және комплаенс-бақылау мәселелері бойынша Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленді.

3. Қағидалардың мақсаты – Банктің инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен оны пайдалануды ішкі бақылау мәселелерін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасын, сондай-ақ Шарифат нормалары мен қағидаттарын, қолданылатын ААОIFI шарифат стандарттарын және ИҚҚК шешімдерін сақтауын қамтамасыз ету, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланудың алдын алу, сондай-ақ акционерлердің, исламдық бағалы қағаздарды ұстаушылардың, инвестициялық депозиттерді ұстаушылардың, Банктің өзге де клиенттері мен контрагенттерінің есебінен пайда алу мақсатында әрекет етуді қоса алғанда, Банктің іскерлік беделін сақтау және нығайту болып табылады.

4. Қағидалар Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесін айқындайды, инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен оны пайдалануды ішкі бақылау тәртібін, оны ашып көрсету және Банктің инсайдерлер тізімін жүргізу тәртібін, инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлғалардың құқықтары мен міндеттерін, сондай-ақ осы Қағидалардың талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілікті белгілейді.

5. Қағидалардың талаптары олардың қолданылу аясына жататын барлық тұлғалар үшін міндетті болып табылады.

6. Комплаенс-бақылау департаменті Банктің, оның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің инсайдерлік ақпаратқа билік ету және оны пайдалану бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Қағидалардың талаптарын сақтауына бақылауды жүзеге асырады.

7. Шарифаттық қадағалау және комплаенс-бақылау департаменті өз құзыреті шегінде осы Қағидаларды қолдану кезінде Шарифат нормалары мен қағидаттарының, қолданылатын ААОIFI шарифат стандарттарының және ИҚҚК шешімдерінің сақталуына бақылауды жүзеге асырады, оның ішінде КБД-дан келіп түсетін шарифат талаптарына сәйкессіздік белгілері бар бұзушылықтар туралы ақпаратты қарайды. Көрсетілген талаптардың сақталуына тәуелсіз бағалауды Ішкі аудит басқармасы исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкес ішкі шарифаттық аудит шеңберінде жүзеге асырады.

2. Терминдер мен қысқартулар

8. Осы Қағидаларда мынадай негізгі ұғымдар мен қысқартулар пайдаланылады:

1) **ҚНРДА** – Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі.

2) **Банк** – «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ;

3) **КБД** – Комплаенс-бақылау департаменті;

4) **Қаржылық есептілік депозитарийі** (бұдан әрі – ҚЕД) – Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған электрондық деректер базасы;

5) **инсайдер** – инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлға;

6) **Банктің инсайдерлік ақпараты** – Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер, сондай-ақ олардың эмитенті ретіндегі Банк және оның жүзеге асыратын қызметі туралы коммерциялық құпияны құрайтын анық ақпарат,

сондай-ақ үшінші тұлғаларға белгісіз, жария етілуі Банктің бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралдарының) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін өзге де ақпарат;

7) **Банк инсайдері** деп танылған тұлғаның инсайдерлік ақпараты – осындай тұлғаның бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер, сондай-ақ осындай тұлғаның олардың эмитенті ретіндегі мәртебесі және жүзеге асыратын қызметі туралы коммерциялық құпияны құрайтын анық ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға белгісіз, жария етілуі оның бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралдарының) құнының өзгеруіне және осындай тұлғаның қызметіне әсер етуі мүмкін өзге де ақпарат;

8) **KASE** – «Қазақстан қор биржасы» АҚ (Kazakhstan Stock Exchange);

9) **корпоративтік оқиғалар** – Банктің қызметіне елеулі әсер ететін, акционерлердің, исламдық бағалы қағаздарды ұстаушылардың, инвестициялық депозиттерді ұстаушылардың (исламдық қаржыландыру шарттары бойынша инвесторлардың) және Банк клиенттерінің мүдделерін қозғайтын оқиғалар;

10) **жауапты бөлімшелер** – инсайдерлік ақпараттың туындауы, өзгеруі немесе тоқтатылуы туралы ақпаратты, сондай-ақ Банктің инсайдерлер тізімін қалыптастыру және өзектендіру үшін қажетті мәліметтерді Комплаенс-бақылау департаментіне уақтылы ұсынуды қамтамасыз ететін Банктің құрылымдық бөлімшелері;

11) **сауда-саттықты ұйымдастырушы** – қор биржасы немесе бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамаға сәйкес орталық депозитарий клиенттері арасында баға белгіленімдерімен алмасу жүйесін пайдалану және оның жұмысын қолдау арқылы сауда-саттықтың ұйымдастырушылық және техникалық қамтамасыз етілуін жүзеге асыратын орталық депозитарий;

12) **туынды қаржы құралы** – құны шарттың базалық активінің мөлшеріне (оның ішінде мөлшерінің ауытқуына) байланысты болатын және осы шарт бойынша есеп айырысуды болашақта жүзеге асыруды көздейтін шарт. Туынды қаржы құралдарына опциондар, фьючерстер, форвардтар, своптар және осы белгілерге сәйкес келетін өзге де туынды қаржы құралдары, оның ішінде жоғарыда аталған туынды қаржы құралдарының комбинациясын білдіретін құралдар жатады;

13) **Банктің инсайдерлер тізімі** – Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалардың тізімі;

14) **ИҚҚК** – Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес – Банктің акционерлерінің жалпы жиналысы тағайындайтын, Банктің қызметінің исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкестігін айқындайтын Банктің тәуелсіз органы;

15) **хабарлама** – осы Қағидаларға № 1 және № 2 қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша ресімделетін, тұлғаның Банктің инсайдерлер тізіміне енгізілгені немесе Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы ақпаратты қамтитын құжат.

Осы Қағидаларда қолданылатын өзге де терминдер мен ұғымдар Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған мағыналарында қолданылады.

Осы Қағидаларда «туынды қаржы құралы» ұғымын және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мағыналардағы өзге де ұғымдарды пайдалану, сондай-ақ осы Қағидалардың 10-тармағында корпоративтік оқиғаларды тізбелеу инсайдерлік ақпаратты есепке алу, жария ету және пайдаланылуын бақылау мақсаттары үшін ғана жүзеге асырылады. Көрсетілген жайт Банктің тиісті мәмілелерді жасауына, бағалы қағаздарды шығаруға немесе сатып алуға жол берілетінін білдірмейді және оларды жасау үшін дербес негіз болып табылмайды. Банктің бағалы қағаздарды шығаруы, қаржыландыру тартуы, міндеттемелерді айырбастауы, мүлікті кепілге беруі және өзге де операциялары тек Шарифат нормалары мен қағидаттарына, қолданылатын ААОIFI шарифат стандарттарына және ИҚҚК шешімдеріне сәйкес келетін нысандарда жүзеге асырылады.

3. Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесі

9. Банктің инсайдерлік ақпаратына мынадай ақпарат жатады:

1) Банктің қаржылық есептілігі – ол ресми түрде жарияланғанға дейін;

2) Қаржылық есептіліктен басқа, Банктің қаржылық жағдайы туралы жалпыға қолжетімді болып табылмайтын өзге де мәліметтер, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей, меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін есептеу, Банктің пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді орындауы туралы мәліметтер;

3) Банктің қызметіне қатысты және жалпыға қолжетімді болып табылмайтын, Банктің мүліктік және қаржылық жағдайына тигізетін салдарына байланысты Банк шығарған (ұсынған) бағалы қағаздардың (туынды қаржы құралдарының) құнына әсер етуі мүмкін ақпарат;

4) осы Қағидалардың 10-тармағында көрсетілген Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат;

5) Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер, сондай-ақ осындай бағалы қағаздардың (туынды қаржы құралдарының) эмитенті ретіндегі Банк және оның жүзеге асыратын қызметі туралы коммерциялық құпияны құрайтын анық ақпарат;

6) үшінші тұлғаларға белгісіз, жария етілуі Банктің бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралдарының) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін Банк, оның қызметі, бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) және олармен жасалатын мәмілелер туралы өзге де ақпарат;

7) Инвестициялық депозит шарттары бойынша тартылған ақшаны инвестициялау нәтижелері туралы жалпыға қолжетімді болып табылмайтын мәліметтер, оның ішінде инвестициялық пулдың (портфельдің) нақты пайдасы немесе залалы, оның активтерінің елеулі құнсыздануы, нәтижені бөлу тәртібінің өзгеруі, сондай-ақ Банктің операцияларының, өнімдерінің немесе бағалы қағаздарының Шариғат нормалары мен қағидаттарына сәйкес келмейтіндігі анықталған фактілер және ИҚҚК-нің тиісті қорытындылары (шешімдері) туралы мәліметтер. Мұндай мәліметтер Қазақстан Республикасының заңнамасында, шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жария етілгенге (клиенттердің назарына жеткізілгенге) дейін, егер олар осы тармақтың 3) немесе 6) тармақшаларында көрсетілген белгілерге сәйкес келсе, инсайдерлік ақпарат болып табылады.

10. Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат деп мыналар туралы мәліметтер түсініледі:

1) Банктің Акционерлерінің жалпы жиналысы немесе жалғыз акционері қабылдаған шешімдер;

2) Банктің Директорлар кеңесі мен атқарушы органының сайлануы, олардың құрамы, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесі мен атқарушы органының құрамындағы өзгерістер;

3) Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер құрамындағы өзгерістер;

4) Банктің Директорлар кеңесінің мынадай шешімдері туралы:

а) Банктің Акционерлерінің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы;

б) Банктің акцияларын орналастыру (өткізу), оның ішінде жарияланған акциялардың саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы;

в) Банктің орналастырылған акцияларын сатып алу туралы, егер сатып алынатын акциялардың саны Банктің орналастырылған акцияларының жалпы санының бір пайызынан асатын болса, сондай-ақ оларды сатып алу бағасы туралы;

г) Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген және исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкес келетін, құрылымы мен шығару құжаттары ИҚҚК тарапынан алдын ала мақұлданған Банктің бағалы қағаздарын шығару туралы;

д) ірі мәмілелерді және (немесе) Банк мүдделілігі бар мәмілелер болып табылатын әрі Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнгі Банктің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан

да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелерді жасасу туралы;

5) Банктің бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін Банктің жай акцияларына айырбастау туралы;

6) Банктің орналастырылған бір түрдегі акцияларын басқа түрдегі акцияларына айырбастау туралы;

7) Банктің акцияларын бөлшектеу туралы;

8) Банк әрқайсысының акцияларының (қатысу үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізіміндегі өзгерістер туралы;

9) Банк ірі мәмілелерді және (немесе) Банк мүдделілігі бар мәмілелер болып табылатын әрі Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнгі Банктің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелерді жасасқан кезде. Банктің активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға мүлік сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпарат мәміле тараптары, сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын активтер, мәміленің мерзімдері мен талаптары туралы мәліметтерді, сондай-ақ болған жағдайда, мәміле туралы өзге де мәліметтерді қамтуы тиіс;

10) Банкті мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы, сондай-ақ оның еншілес және тәуелді ұйымдарын мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы сот шешімі;

11) Банктің активтерінің жалпы теңгерімдік құнының он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге беру (қайта кепілге беру), сондай-ақ Банктің активтерінің жалпы теңгерімдік құнының он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға кепілдегі (қайта кепілдегі) мүлікті кепілден (қайта кепілден) босату туралы;

12) құны Банктің активтерінің жалпы теңгерімдік құнының он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкіне тыйым салу (мүлікке салынған тыйымды алып тастау) туралы;

13) Банктің исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкес келетін талаптармен Банктің активтерінің жалпы теңгерімдік құнының жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде қаржыландыру алуы, сондай-ақ осындай қаржыландыру бойынша негізгі борышты толық өтеуі туралы;

14) төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындауы нәтижесінде теңгерімдік құны Банктің активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құраған мүліктің жойылуы туралы;

15) корпоративтік дау бойынша сотта істің қозғалғаны туралы;

16) бірінші санаттағы рұқсаттарды алу, олардың қолданылуын тоқтату немесе тоқтата тұру туралы;

17) эмиссиялық емес мемлекеттік бағалы қағаздардың эмитенті ретінде Банктің негізгі қызмет түрлерінің өзгеруі туралы;

18) Банктің Жарғысына және Банктің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банктің акционерлерінің және (немесе) инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар.

11. Инсайдерлік ақпарат ол туындаған сәттен бастап Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Қағидаларға сәйкес тұлғалардың шектелмеген тобына ресми түрде жария етілгенге (жарияланғанға) дейін инсайдерлік ақпарат болып табылады. Тұлғалардың шектелмеген тобына ресми түрде жария етілгеннен (жарияланғаннан) кейін мұндай ақпарат Банктің инсайдерлік ақпаратына жатпайды.

12. Банктің инсайдерлік ақпаратына мыналар жатпайды:

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

2) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;

3) көзі белгісіз, кең ауқымды тұлғалар арасында таратылатын расталмаған ақпарат, сондай-ақ Банктің ағымдағы немесе жоспарланған қызметіне қатысты болжамдар.

4. Инсайдерлік ақпаратты жария ету тәртібі мен мерзімдері

13. Банк инсайдерлік ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен, мерзімдерде және талаптармен жария етеді.

14. Осы Қағидалар Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мемлекеттік және орыс тілдерінде орналастырылады. Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) қор биржасының тізіміне енгізілген және онда болған жағдайда, Қағидалар тиісті қор биржасының интернет-ресурсында да орналастырылады. Банк мүдделі тұлғалардың сұрауы бойынша Қағидаларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынады.

15. Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) KASE тізіміне енгізілген кезде Банк және Банктің инсайдерлері деп танылатын тұлғалар осындай бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) сауда-саттық басталғанға дейін Банк және ол шығарған (ұсынған) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және KASE қағидаларында белгіленген тәртіппен, мерзімдерде және талаптарға сәйкес жария етуді қамтамасыз етеді.

16. Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) KASE сауда жүйесінде айналыста болған кезде, Қазақстан Республикасының заңнамасында және KASE қағидаларында жария етілуі көзделген инсайдерлік ақпаратты қамтитын хабарламалар KASE-ге Қазақстан Республикасының заңнамасында және KASE қағидаларында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жіберіледі.

17. Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) бір мезгілде KASE-де және шет мемлекеттердің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларында айналыста болған кезде, тұлғалардың кең ауқымды тобына жария етілуге жататын инсайдерлік ақпаратты қамтитын хабарламалар Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) тізімдеріне енгізілген барлық сауда-саттықты ұйымдастырушыларға бір мезгілде жіберіледі.

18. Әр түрлі сауда-саттықты ұйымдастырушылардың қағидаларында инсайдерлік ақпаратты жария етудің әртүрлі мерзімдері белгіленген жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк осы ақпаратты белгіленген мерзімдердің ең ертесінде жария етуді қамтамасыз етеді.

19. Инсайдерлік ақпарат бірнеше дереккөзде орналастыру (жариялау) арқылы жария етілген кезде, инсайдерлік ақпаратты жария ету күні деп оның алғаш рет орналастырылған (жарияланған) күні есептеледі.

20. Банктің жауапты бөлімшелері жария етілуге жататын ақпаратты анықтауды, толық әрі дұрыс ақпаратты дайындауды және оны ҚЕД-де, сауда-саттықты ұйымдастырушының интернет-ресурсында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де дереккөздерде ақпаратты орналастыруға уәкілетті Банктің бөлімшесіне уақтылы ұсынуды қамтамасыз етеді. Сонымен қатар олар тиісті ақпаратты КБД-ға бір мезгілде жібереді. КБД осы Қағидалар талаптарының сақталуын бақылайды.

21. Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) сауда-саттықты ұйымдастырушының қағидаларында жария ету мерзімдері белгіленбеген өзге де инсайдерлік ақпарат, егер оны заңсыз тарату немесе жария болып кетуі Банктің бағалы қағаздарының (туынды қаржы құралдарының) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін болса, Банк тарапынан барынша қысқа мерзімде жария етілуге тиіс.

22. Егер Банк инсайдерлік ақпараттың қажетті құпиялылық деңгейін қамтамасыз ету мүмкін емес деп есептесе немесе оның құпиялылығының бұзылу қаупі болса, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен мұндай ақпаратты жария ету жөнінде дереу шаралар қабылдайды.

5. Банктің инсайдерлеріне жататын тұлғалар

23. Банктің инсайдерлеріне Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 56-1-бабына және осы Қағидаларға сәйкес инсайдерлер деп танылатын тұлғалар жатады.

24. Банктің инсайдерлері деп мыналар танылады:

1) Директорлар кеңесінің және Директорлар кеңесі жанындағы комитеттердің төрағасы мен мүшелері;

2) Басқарма төрағасы, Басқарма төрағасының орынбасарлары, Басқарма мүшелері және Басқарма жанындағы комитеттердің мүшелері, олардың міндеттерін атқарушы тұлғалар, сондай-ақ алқалы органдардың хатшылары;

3) Банктің барлық басшы қызметкерлері (Банктің бас бухгалтері, Бас бухгалтердің орынбасары, Басқарма құрамына кірмейтін Банктің басқарушы және атқарушы директорлары, сондай-ақ олардың кеңесшілері, Тәуекелдерді басқару бөлімшесінің басшысы, Комплаенс-бақылау жөніндегі бас маман, корпоративтік хатшы, Банктің барлық дербес құрылымдық бөлімшелерінің басшылары (департамент директорлары және дербес басқармалардың басшылары, оның ішінде филиал директорлары));

4) функционалдық міндеттерін орындауына байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын Банктің өзге де қызметкерлері, оның ішінде қазынашылық бөлімшесінің қызметкерлері, сондай-ақ ИҚКК төрағасы, мүшелері мен хатшысы, Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын Шариғаттық қадағалау және комплаенс-бақылау департаментінің және Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі ішкі аудит басқармасының қызметкерлері;

5) Банктің дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын тікелей немесе жанама иеленуіне, пайдалануына және (немесе) оларға билік етуіне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлғалар;

6) жасалған шарттың талаптарында Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу көзделген, Банкке қызмет көрсететін аудиторлық ұйым, бағалаушы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және өзге де тұлғалар;

7) Банк шығарған (ұсынған) бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) тізіміне енгізілген сауда-саттықты ұйымдастырушы;

8) сауда жүйесінде Банктің бағалы қағаздарымен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасалатын қор биржасының директорлар кеңесінің және листингтік комиссиясының мүшелері;

9) өздеріне берілген функциялар мен өкілеттіліктерге байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын ҚНРДА, Ұлттық Банк және оның ведомствосы қызметкерлері, мемлекеттік қызметшілер;

10) осы Қағидалардың осы тармағының 5), 6), 7) тармақшаларында көрсетілген Банк пен ұйымдар мүшелері болып табылатын және өздеріне берілген өкілеттіліктерге байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын қоғамдық бірлестіктер мен кәсіби ұйымдар;

11) осы Қағидалардың осы тармағының 5), 6), 7) және 10) тармақшаларында көрсетілген ұйымдардың қызметтік жағдайы мен функционалдық міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын қызметкерлері;

12) осы Қағидалардың осы тармағының 1)–11) тармақшаларында көрсетілген тұлғалардан инсайдерлік ақпарат алған тұлғалар.

Осы тармақтың 8)–12) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің инсайдерлері деп танылады, алайда Банк қалыптастыратын инсайдерлер тізіміне енгізілмейді және осы Қағидалардың 7-бөлімінде белгіленген тәртіппен Банк тарапынан хабардар етілуге жатпайды.

25. Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары, сондай-ақ осы Қағидалардың 24-тармағында көрсетілген тұлғалармен өзара іс-қимыл жасауға жауапты өзге де тұлғалар Банктің инсайдерлер тізімін қалыптастыру, жүргізу және өзектендіру үшін қажетті ақпаратты КБД-ға уақтылы ұсынуды қамтамасыз етеді.

6. Инсайдерлер тізімін жүргізу тәртібі

26. Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғаларды есепке алу мақсатында Банкте осы Қағидаларға № 3 қосымшаға сәйкес нысан бойынша электрондық және (немесе) қағаз түрінде Инсайдерлер тізімі қалыптастырылады. Инсайдерлер тізіміне осы Қағидалардың 24-тармағының 1)–7) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар енгізіледі, онда Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғалар туралы мәліметтер қамтылады және ол құпия құжат болып табылады.

27. Инсайдерлер тізімін Банктің жауапты құрылымдық бөлімшелері ұсынатын ақпарат негізінде КБД жасайды және өзекті күйде ұстап тұрады:

1) осы Қағидалардың 24-тармағының 1) және 5) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар бойынша – Корпоративтік хатшы ұсынатын ақпарат негізінде;

2) осы Қағидалардың 24-тармағының 2)–3) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар бойынша – Персоналмен жұмыс жөніндегі басқарма ұсынатын ақпарат негізінде;

3) осы Қағидалардың 24-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген тұлғалар бойынша – лауазымдық міндеттерін орындауына байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері туралы құрылымдық бөлімшелердің басшылары ұсынатын ақпарат негізінде; ИҚҚК төрағасы, мүшелері мен хатшысы бойынша – ИҚҚК хатшысы ұсынатын ақпарат негізінде;

4) осы Қағидалардың 24-тармағының 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар бойынша – тиісті шарт жасалған және (немесе) тиісті негіз туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Банктің құрылымдық бөлімшелері ұсынатын ақпарат негізінде:

а) бағалау ұйымдары бойынша – Кепілмен қамтамасыз етуді бағалау және мониторингтеу бөлімі және бағалау шартын жасасуға бастамашылық жасаған өзге де бөлімше;

б) аудиторлық ұйымдар бойынша – Бухгалтерлік есеп және есептілік басқармасы;

в) бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары, сондай-ақ осы Қағидалардың 24-тармағының 7) тармақшасында көрсетілген сауда-саттықты ұйымдастырушы бойынша – Қазынашылық департаменті;

г) осы Қағидалардың 24-тармағының 6) тармақшасында көрсетілген, жасалған шартқа сәйкес Банкке қызмет көрсететін өзге де тұлғалар бойынша – Банктің атынан тиісті шарттарды жасасқан Банктің құрылымдық бөлімшелері.

28. Инсайдерлер тізіміне енгізілуге немесе одан шығарылуға жататын тұлғалар туралы ақпарат КБД-ға корпоративтік электрондық пошта арқылы хабарлама жіберу жолымен ұсынылады және мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

1) инсайдердің тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты, лауазымы (жеке тұлғалар үшін), атауы (заңды тұлғалар үшін);

2) тұлғаның түрі (жеке немесе заңды тұлға);

3) туған күні (жеке тұлғалар үшін);

4) орналасқан жері (заңды тұлғалар үшін);

5) заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгенін (қайта тіркелгенін) растайтын құжаттың деректемелері (заңды тұлғалар үшін);

6) Инсайдерлер тізіміне енгізу негізі;

7) Инсайдерлер тізіміне енгізу негізінің туындаған күні;

8) Инсайдерлер тізімінен шығару күні.

29. Осы Қағидалардың 27-тармағына сәйкес ақпарат ұсынуға жауапты құрылымдық бөлімшелердің басшылары ұсынылатын ақпараттың толықтығы, дұрыстығы және уақтылы берілуі, сондай-ақ оның, оның ішінде инсайдерлер туралы мәліметтердің өзектілігін сақтау үшін дербес жауапты болады.

30. Алынған ақпарат негізінде КБД тұлғаларды Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізу негіздері туындаған, өзгерген немесе тоқтатылған сайын Банктің инсайдерлер тізіміне өзгерістерді уақтылы енгізуді қамтамасыз етеді және оны өзекті күйде ұстап тұрады. КБД

Банктің Инсайдерлер тізімін кемінде тоқсанына бір рет салыстырып тексереді. Салыстырып тексеру мақсатында жауапты құрылымдық бөлімшелер КБД-ның сұрауы бойынша бұрын ұсынылған мәліметтердің өзектілігін растайды немесе болған өзгерістер туралы ақпарат береді. Банктің Инсайдерлер тізіміне КБД басшысы қол қояды.

31. КБД Инсайдерлер тізімін ҚНРДА-ға оның жазбаша талабы бойынша осындай талапта көрсетілген мерзімдерде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және сауда-саттықты ұйымдастырушының қағидаларында көзделген жағдайларда және тәртіппен өзге де мемлекеттік органдар мен сауда-саттықты ұйымдастырушыға ұсынады.

32. Тұлғаны Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізу негіздерінің тоқтатылуы осы түлғаны лауазымдық немесе шарттық міндеттерін орындау кезеңінде алған инсайдерлік ақпаратқа қатысты шектеулер мен тыйымдарды сақтаудан босатпайды. Бұл міндеттеме аталған ақпарат ресми түрде жария етілгенге дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздер бойынша оның инсайдерлік ақпаратқа жатқызылуы тоқтатылғанға дейін сақталады.

33. Банктің Инсайдерлер тізімін қалыптастыруға және жүргізуге байланысты құжаттар мен мәліметтер, оның ішінде Инсайдерлер тізімінен шығарылған түлғалар туралы мәліметтер құжаттардың архивтік сақталуына қатысты Банктің істер номенклатурасында және ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдер ішінде сақталады.

34. Құрылымдық бөлімшенің басшысы қызметкерге инсайдерлік ақпаратқа уақытша немесе жобалық қолжетімділік берілгенге дейін КБД-ға қызметкер туралы, осындай қолжетімділікті берудің негізі және болжамды мерзімі туралы мәліметтерді жібереді. Егер алдын ала хабарлау объективті себептер бойынша мүмкін болмаса, тиісті мәліметтер алдын ала хабарлаудың не себепті жіберілмегені көрсетіле отырып, қолжетімділік берілгеннен кейін дереу жіберіледі.

35. Банктің Инсайдерлер тізіміне бұрыннан енгізілген қызметкерге инсайдерлік ақпараттың басқа санатына қолжетімділік берілген кезде оны қайта хабардар ету талап етілмейді.

7. Банктің инсайдерлерін хабардар ету және Банктің инсайдерлері болып табылатын ұйымдардың Банкке ақпарат ұсыну тәртібі

36. КБД түлғаларды Банктің инсайдері мәртебесін алғаны және Банктің инсайдерлер тізіміне енгізілгені туралы осы Қағидаларға № 1 қосымшаға сәйкес нысан бойынша, сондай-ақ Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы осы Қағидаларға № 2 қосымшаға сәйкес нысан бойынша хабардар етеді.

37. Хабарлама түлға Банктің инсайдерлер тізіміне енгізілген немесе одан шығарылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде мынадай тәсілдердің бірімен жіберіледі:

1) қағаз жеткізгіште;

2) электрондық пошта арқылы;

3) хабарламаның жіберілгенін және (немесе) алынғанын растауға мүмкіндік беретін өзге де тәсілмен. Банктің инсайдерлер тізімінен еңбек шартын бұзуына байланысты шығарылатын Банк қызметкері тізімнен шығарылғаны туралы еңбек шарты тоқтатылатын күннен кешіктірілмей хабардар етіледі. Осы Қағидалардың 41-тармағында көрсетілген себептер бойынша аталған мерзімді сақтау мүмкін болмаған жағдайда, қызметкер еңбек шартын тоқтату туралы жұмыс берушінің актісі шығарылған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірілмей хабардар етіледі.

38. Хабарламаның жіберілгені туралы факт оны жіберу күні мен тәсілін анықтауға мүмкіндік беретін құжаттармен және (немесе) мәліметтермен расталуға тиіс. Хабарлама жеке өзіне табыс етілген кезде түлға хабарламамен танысқанын оған қол қою арқылы растайды. Түлға хабарламаға қол қоюдан бас тартқан немесе белгіленген мерзімде оған қол қою мүмкін болмаған жағдайда (уақытша еңбекке жарамсыздық, демалыс, іссапар) екі Банк қызметкерінің қолы қойылған акт жасалады. Хабарламаға қол қоюдан бас тарту түлғаны Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Қағидаларда белгіленген міндеттерді орындаудан босатпайды және өздігінен осы Қағидаларды бұзу болып табылмайды.

39. Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізілгені туралы хабарлама мыналарды қамтуы тиіс:

- 1) тұлғаның инсайдер мәртебесін алғаны және Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізілгені туралы ақпаратты;
- 2) тұлғаны Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізу негізі мен күнін;
- 3) инсайдерлік ақпаратты пайдалану бөлігінде Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Қағидалардың талаптарын сақтау қажеттігі туралы ақпаратты;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында инсайдерлік ақпаратты пайдалануға қатысты белгіленген шектеулер мен тыйымдар туралы ақпаратты;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Қағидалардың талаптарын бұзғаны үшін жауаптылық туралы ақпаратты.

40. Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы хабарламада шығару күні мен негізі, сондай-ақ тұлға алған инсайдерлік ақпаратқа қатысты шектеулердің осы ақпарат ресми түрде жария етілгенге дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздер бойынша оның инсайдерлік ақпаратқа жатқызылуы тоқтатылғанға дейін сақталатыны туралы ақпарат қамтылуға тиіс.

41. Тұлғаны Банктің инсайдерлер тізіміне енгізуге негіз болған мән-жайлар тоқтатылған кезде КБД Банктің жауапты құрылымдық бөлімшелері ұсынған ақпарат негізінде осындай тұлғаны Банктің Инсайдерлер тізімінен шығарады және оған тиісті өзгерістер енгізеді. Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізілген Банк қызметкерімен еңбек шарты тоқтатылған кезде, мұндай қызметкер еңбек шарты тоқтатылған күннен бастап Тізімнен шығарылады. Персоналмен жұмыс жөніндегі басқарма қызметкердің алдағы уақытта жұмыстан босатылатыны туралы ақпаратты КБД-ға алдын ала, бірақ еңбек шарты тоқтатылатын күннің алдындағы жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады. Аталған мерзімді сақтау объективті себептер бойынша мүмкін болмаған жағдайда (оның ішінде қызметкердің өтініші бойынша еңбек шартын өтініш берілген күні тараптардың келісімімен бұзу немесе тараптардың еркінен тыс мән-жайлар бойынша еңбек шартын тоқтату кезінде) ақпарат жұмыс берушінің еңбек шартын тоқтату туралы актісі шығарылған күні ұсынылады. КБД осы Қағидаларға № 2 қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы хабарламаны қызметкерге еңбек шарты тоқтатылатын күннен кешіктірмей жібереді немесе табыс етеді. Осы тармақта көзделген жағдайда хабарлама жұмыс берушінің тиісті актісі шығарылған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірілмей жіберіледі немесе табыс етіледі.

42. Тұлға Банктің Инсайдерлер тізімінен шығарылған кезде тізімде оны тізімге енгізу негізінің тоқтатылған күні көрсетіледі. Тұлғаның Банктің Инсайдерлер тізімінен шығарылуы, оның ішінде еңбек шартының тоқтатылуына байланысты шығарылуы, оны инсайдер мәртебесінде болған кезеңде алған инсайдерлік ақпаратқа қатысты шектеулер мен тыйымдарды сақтау міндетінен босатпайды. Аталған шектеулер мен тыйымдар тиісті инсайдерлік ақпарат ресми түрде жария етілгенге (жарияланғанға) дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздер бойынша оның инсайдерлік ақпаратқа жатқызылуы тоқтатылғанға дейін сақталады.

43. КБД хабарламалардың жіберілгенін және алынғанын, сондай-ақ олармен танысқанын растайтын құжаттардың сақталуын Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қамтамасыз етеді.

44. Осы Қағидалардың 24-тармағының 5), 6), 7) және 10) тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалар:

- 1) қызметтік жағдайы мен функционалдық міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің (оның ішінде лауазымды тұлғаларының) тізімін жүргізуге;
- 2) өз қызметкерлерін инсайдерлік ақпаратты пайдалану бөлігінде Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Қағидалардың талаптары туралы хабардар етуге;
- 3) Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлері туралы мәліметтерді осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Банкке ұсынуға;
- 4) Банктің инсайдерлік ақпаратының құпиялылығына қатысты талаптардың өз қызметкерлері тарапынан сақталуын қамтамасыз етуге, оның ішінде Банкпен жасалған

шартта және (немесе) заңды тұлғаның ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда тиісті келісімдер жасасу арқылы қамтамасыз етуге міндетті.

45. Заңды тұлғалар өз қызметкерлеріне Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығының берілуі, мұндай қолжетімділіктің тоқтатылуы және бұрын ұсынылған мәліметтердің өзгеруі туралы ақпаратты тиісті оқиға болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей КБД-ға ұсынады.

46. Осы Қағидалардың 45-тармағына сәйкес ұсынылатын мәліметтер мыналарды қамтуға тиіс:

1) заңды тұлғаның атауын;

2) қызметкердің тегін, атын, әкесінің атын (бар болған жағдайда);

3) атқаратын лауазымын;

4) Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу құқығының туындаған, өзгерген немесе тоқтатылған күнін;

5) Банктің инсайдерлері болып табылатын және Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын заңды тұлғалардың қызметкерлерін есепке алуды жүргізу және өзектендіру үшін қажетті өзге де мәліметтерді.

47. КБД Банктің инсайдерлері болып табылатын заңды тұлғалардың Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлері туралы мәліметтердің бөлек есебін жүргізуді, осындай мәліметтерді өзектендіруді, сондай-ақ осы тараудың талаптарын орындауға байланысты құжаттардың сақталуын қамтамасыз етеді.

48. Банктің инсайдерлері болып табылатын заңды тұлғалар осы тарауда көзделген мәліметтердің Банкке толық, дұрыс және уақтылы ұсынылуы үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Қағидаларға сәйкес жауапты болады.

8. Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу және оны пайдалану тәртібі

49. Банктің Инсайдерлер тізімі құпия құжат болып табылады. Оған қол жеткізу Банк қызметкерлеріне тек олардың лауазымдық міндеттері мен өкілеттіктері шегінде беріледі.

50. Банктің Инсайдерлер тізіміне қол жеткізу осы Қағидалардың 31-тармағында көрсетілген тұлғалар мен органдарға Қазақстан Республикасының заңнамасында және саудасаттықты ұйымдастырушының қағидаларында көзделген жағдайларда және тәртіппен беріледі.

51. Банктің инсайдерлеріне мыналарға жол берілмейді:

1) осындай ақпарат инсайдерлік ақпарат болып табылатын бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасау кезінде инсайдерлік ақпаратты пайдалануға;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе оны үшінші тұлғаларға қолжетімді етуге;

3) үшінші тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа негізделген бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасау жөнінде ұсынымдар немесе ұсыныстар беруге;

4) инсайдерлік ақпаратты, сондай-ақ лауазымдық немесе шарттық міндеттерді орындауға байланысты алынған өзге де құпия мәліметтерді өзіне, Банкке немесе үшінші тұлғаларға заңсыз артықшылық алу мақсатында, оның ішінде инвестициялық депозиттер бойынша қаражатты орналастыру, алу немесе қайта бөлу кезінде пайдалануға.

52. Банктің инсайдерлері инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге, оның уәкілеттігі жоқ тұлғалардың қол жеткізуіне мүмкіндік беретін тәсілдермен талқылануына, берілуіне немесе сақталуына жол бермеуге міндетті.

53. Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары лауазымдық міндеттерін орындау үшін мұндай ақпарат қажет емес қызметкерлердің инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуін шектеуді қамтамасыз етеді. Белгіленетін ақпараттық тосқауылдар мен қол жеткізу шектеулері ИҚҚК-нің, Шарифаттық қадағалау және комплаенс-бақылау департаментінің және Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі ішкі аудит басқармасының өздеріне жүктелген функцияларды орындау үшін қажетті ақпарат пен құжаттарға қол жеткізуіне

кедергі келтірмеуге тиіс. Бұл ретте құпиялылық талаптары мен қызметтік қажеттілік қағидаты сақталуға тиіс.

54. Банк қызметкерлерінің инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуі тек Банктің ішкі құжаттарында айқындалған функционалдық міндеттері шегінде жүзеге асырылады.

55. Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және сақтау кезінде Банк қызметкерлері қаржы саласындағы ақпараттық қауіпсіздік, оның ішінде киберқауіпсіздік және ақпаратты қорғау саласындағы Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтауға міндетті.

56. Инсайдерлік ақпаратты немесе осындай ақпаратты қамтитын құжаттар мен жеткізгіштерді заңсыз пайдалану, жария ету, беру немесе жоғалту қаупі не фактісі туралы білген Банк қызметкері бұл туралы өзінің тікелей басшысына және КБД-ға дереу хабарлауға міндетті. Ал қаржы саласындағы ақпараттық қауіпсіздік, оның ішінде киберқауіпсіздік талаптарының бұзылу белгілері болған жағдайда, бұл туралы Банктің ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесіне де хабарлауға тиіс. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану қаупі немесе фактісі туралы адал ниетпен хабарлаған қызметкер Банктегі Бұзушылықтар туралы хабарлау саясатына сәйкес қолайсыз ықпалдан (қарымта шаралардан) қорғалады.

57. КБД осы Қағидалар талаптарының сақталуына тексерулер жүргізуге, Банктің құрылымдық бөлімшелерінен инсайдерлік ақпаратқа билік етуге және оны пайдалануға байланысты қажетті құжаттар мен мәліметтерді сұратуға, сондай-ақ қажет болған жағдайда анықталған бұзушылықтар мен жүргізілген тексерулердің нәтижелері туралы Банктің Басқармасына хабарлауға құқылы. Шариғат талаптарына сәйкессіздік белгілері бар барлық анықталған бұзушылықтар туралы ақпарат бағалау жүргізу және нәтижелерді Банкте белгіленген тәртіппен ИҚҚК-ға ұсыну үшін КБД тарапынан Шариғаттық қадағалау және комплаенс-бақылау департаментіне дереу беріледі. Шариғат талаптарына елеулі сәйкессіздіктер туралы ИҚҚК-ға дереу хабарланады. Шариғаттық қадағалау және комплаенс-бақылау департаменті анықталған шариғаттық сәйкессіздіктерді жою жөніндегі ИҚҚК шешімдерінің орындалуын бақылайды. Егер тексеру нысанасы Банктің нақты бір қызметкерінің әрекеттері болса, КБД жүргізіліп жатқан тексеру туралы осындай қызметкерді хабардар етеді және тексерудің түпкілікті қорытындылары қалыптастырылғанға дейін одан жазбаша түсініктеме сұратады. Бұл талап тексеру жүргізуге кедергі келтіруі мүмкін жағдайларға қолданылмайды. Тексеру нәтижелері жазбаша түрде ресімделеді. Қызметкер өз әрекеттеріне тікелей қатысты бөлігінде тексеру нәтижелерімен танысуға және жазбаша қарсылықтарын ұсынуға құқылы.

58. Қызметкердің инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуіне негіз болған мән-жайлар тоқтатылған кезде тиісті құрылымдық бөлімшенің басшысы оның осындай ақпаратты қамтитын цифрлық жүйелерге, электрондық бумаларға, құжаттарға және өзге де жеткізгіштерге қол жеткізуін уақтылы тоқтатуды қамтамасыз етеді және бұл туралы КБД-ға хабарлайды.

59. Нақты ақпараттың инсайдерлік ақпаратқа жататынына қатысты күмән туындаған жағдайда, Банк қызметкері осындай ақпаратқа қатысты қандай да бір әрекет жасамас бұрын түсіндірме алу үшін КБД-ға жүгінуге құқылы. КБД өтініш келіп түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей түсіндірме береді. КБД Персоналмен жұмыс жөніндегі басқармамен бірлесіп, Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізілген тұлғалардың осы Қағидалармен танысуын және оларға жылына кемінде бір рет мерзімді оқыту жүргізілуін қамтамасыз етеді. ИҚҚК мүшелеріне, Шариғаттық қадағалау және комплаенс-бақылау департаментінің қызметкерлеріне және Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі ішкі аудит басқармасының қызметкерлеріне арналған оқыту исламдық қаржыландыру қағидаттарының сақталуына қатысты тақырыптарды да қамтуға тиіс.

9. Банк инсайдері деп танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына билік ету және оны пайдалану ерекшеліктері

60. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде азаматтық-құқықтық қатынастар шеңберінде және талаптарында Банкке инсайдерлік

ақпарат беру көзделген шарт негізінде осындай тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізген кезде, сол тұлғаның инсайдері деп танылады.

61. Қызметтік жағдайы мен лауазымдық міндеттеріне байланысты Банк инсайдер деп танылған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері де осындай тұлғаның инсайдерлері деп танылады.

62. Банк инсайдері деп танылған тұлғаның инсайдерлері болып табылатын Банкке және оның қызметкерлеріне осындай тұлғаның инсайдерлік ақпаратына билік ету және оны пайдалану бөлігінде Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Қағидалардың талаптары қолданылады.

63. КБД Банк инсайдер деп танылғаны және Банк инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын тұлғаның инсайдерлер тізіміне енгізілгені туралы хабарламаны және (немесе) осы Қағидалардың 67-тармағына сәйкес Банктің құрылымдық бөлімшесінен ақпаратты алған кезде:

1) қызметтік жағдайы мен лауазымдық міндеттеріне байланысты аталған тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын Банк қызметкерлерінің тізімін жүргізеді;

2) Банк қызметкерлерін осындай тұлғаның инсайдерлік ақпаратына билік ету және оны пайдалану бөлігінде Қазақстан Республикасының заңнамасының, осы Қағидалардың және тиісті тұлғаның ішкі құжаттарының талаптары туралы хабардар етеді;

3) Банк инсайдер деп танылған тұлғаны қызметтік жағдайы мен лауазымдық міндеттеріне байланысты оның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын Банк қызметкерлері туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банкке жеткізілген тиісті тұлғаның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде хабардар етеді.

64. Осы Қағидалардың 63-тармағының 2) және 3) тармақшаларының талаптарын орындау үшін Банк инсайдер деп танылған тұлғадан инсайдерлік ақпаратқа билік ету мен оны пайдалануға ішкі бақылау жүргізу қағидаларын, сондай-ақ инсайдерлермен өзара іс-қимыл тәртібін айқындайтын өзге де құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы.

65. Банк инсайдер деп танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын Банк қызметкерлерінің тізімін КБД жүргізеді және өзекті күйде ұстап тұрады.

66. Банк инсайдер деп танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын Банк қызметкерлерін КБД тиісті хабарламаны қағаз жеткізгіште, корпоративтік электрондық пошта арқылы немесе хабарламаның жіберілгенін және (немесе) алынғанын растауға мүмкіндік беретін өзге де тәсілмен жіберу арқылы хабардар етеді.

67. Банкке басқа тұлғаның инсайдерлік ақпаратын беру көзделген шарттарды жасасу кезінде Банктің құрылымдық бөлімшелері тиісті шарттың жасалғаны туралы КБД-ға хабарлауға және осындай тұлғаның инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің тізімін шарт жасалған немесе тиісті негіз туындаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынуға міндетті.

68. Банктің құрылымдық бөлімшелері Банк инсайдер деп танылған тұлғалардың инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлер туралы мәліметтерді өзекті күйде ұстауға және осындай қолжетімділіктің өзгеруі немесе тоқтатылуы туралы ақпаратты тиісті оқиға болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей КБД-ға ұсынуға міндетті.

69. КБД осы тараудың талаптарын орындау үшін Банктің құрылымдық бөлімшелерінен шарттарды, тиісті шарттар шеңберінде инсайдерлер болып табылатын қызметкерлердің тізімдерін, сондай-ақ қажетті өзге де құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы. Сұратылған құжаттар мен мәліметтер, егер сұрау салуда өзге мерзім белгіленбесе, ол алынған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей КБД-ға ұсынылады.

70. Банк инсайдер деп танылған тұлғалардың инсайдерлер тізімінен Банк қызметкерлерін шығару Банкке Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылғаны туралы хабарлама келіп түскен жағдайда немесе Банк инсайдер деп танылған тұлғамен шарттық қатынастар тоқтатылған жағдайда жүзеге асырылады. Бұл туралы жауапты бөлімшелер КБД-ға хабарлауға міндетті.

10. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілік

71. Осы Қағидаларда және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулер мен тыйымдар сақталмаған, сондай-ақ инсайдерлік ақпарат заңсыз пайдаланылған, жария етілген немесе таратылған жағдайда, осындай бұзушылықтарға жол берген тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген азаматтық-құқықтық, әкімшілік және өзге де жауаптылықта болады.

Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану нәтижесінде алынған болуы мүмкін белгілері анықталған Банктің кірістері бөлек есепке алынады және олардың шарифаттық мәртебесі туралы ИҚҚК шешім қабылдағанға дейін акционерлер мен инвестициялық депозиттерді ұстаушылар арасында бөлінбейді. Құқық иелеріне қайтарылуға жататын сомалар оларға қайтарылады. ИҚҚК жол берілмейтін кіріс деп таныған өзге сомалар ИҚҚК мақұлдаған тәртіппен қайырымдылық мақсаттарға бағытталады, бұл ретте Банк тікелей немесе жанама пайда алмауға тиіс. Қаражатты қайырымдылық мақсаттарға бағыттау құқық иелеріне тиесілі сомаларды қайтаруды және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен келтірілген зиянды өтеуді алмастырмайды.

72. Инсайдерлер мен инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізген Банктің өзге де қызметкерлері Қазақстан Республикасының заңнамасының, осы Қағидалардың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын ескере отырып, инсайдерлік ақпарат ресми түрде жария етілгенге (жарияланғанға) дейін оның құпиялылығын қамтамасыз етуге міндетті.

73. Банктің құрылымдық бөлімшелері КБД-ға ұсынылатын ақпараттың толықтығы мен анықтығына, оны ұсыну мерзімдерінің сақталуына, сондай-ақ аталған ақпараттың, оның ішінде инсайдерлер туралы мәліметтердің өзекті күйде сақталуына жауапты болады. Банктің инсайдерлер тізімін қалыптастыру және өзектендіру үшін қажетті ақпаратты уақтылы ұсынғаны үшін құрылымдық бөлімшелер басшыларының дербес жауапкершілігі осы Қағидалардың 29-тармағында белгіленген.

74. Банктің инсайдерлері болып табылатын заңды тұлғалар осы Қағидаларда көзделген мәліметтерді Банкке ұсынудың толықтығы, анықтығы және уақтылығы үшін жауапты болады.

75. Банктің қызметкерлері болып табылатын инсайдерлер Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес тәртіптік жауаптылыққа тартылуы мүмкін.

76. Банктің инсайдерлері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Қағидалардың талаптарын бұзғаны үшін жауаптылықта болады.

11. Қорытынды ережелер

77. Осы Қағидалар, егер Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен оларды қолданысқа енгізудің өзге мерзімі белгіленбесе, Банк Директорлар кеңесі бекіткен күннен бастап күшіне енеді.

78. Осы Қағидалардың талаптары Банктің барлық қызметкерлері мен олардың қолданылу аясына кіретін өзге де тұлғалар үшін міндетті болып табылады.

79. Осы Қағидаларға өзгерістер мен толықтырулар исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі Кеңеспен келісілгеннен кейін Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен енгізіледі және бекітіледі. Егер Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен оларды қолданысқа енгізудің өзге мерзімі белгіленбесе, енгізілген өзгерістер мен толықтырулар Банк Директорлар кеңесі бекіткен күннен бастап күшіне енеді.

80. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасымен, ААОIFI-дің қолданылатын стандарттарымен және Банктің шарифаттық басқару мен комплаенс-бақылау мәселелерін реттейтін құжаттарын қоса алғанда, ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

**Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді
және оны пайдалануды ішкі бақылау қағидаларына
№ 1 қосымша
«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ инсайдері мәртебесін алу туралы хабарлама**

Осы арқылы «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Сізге Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының (бұдан әрі – Заң), Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау қағидаларының (бұдан әрі – Қағидалар) талаптарына сәйкес «___» _____ 20 жылдан бастап Банктің инсайдері болып танылатыныңыз және Банк қалыптастыратын Инсайдерлер тізіміне енгізілгеніңіз туралы хабарлайды.

Осыған байланысты Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қағидаларда белгіленген Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалану және жария етпеу жөніндегі талаптарды, оның ішінде төмендегі талаптарды сақтауға міндеттісіз:

1. эмитенті Банк болып табылатын бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәмілелер жасау кезінде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;

2. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғаларға қолжетімді етпеуге;

3. Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау жөнінде үшінші тұлғаларға ұсынымдар бермеуге;

4. Инсайдерлік ақпаратты, сондай-ақ лауазымдық немесе шарттық міндеттерді орындауға байланысты алынған өзге де құпия мәліметтерді өзіне, Банкке немесе үшінші тұлғаларға заңсыз артықшылық алу мақсатында, оның ішінде инвестициялық депозиттер бойынша қаражатты орналастыру, алу немесе қайта бөлу кезінде пайдаланбауға.

Инсайдерлер тізімінде Сіздің инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізген күніңіз, инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуіңіздің тоқтатылған күні, сондай-ақ Сізді Инсайдерлер тізіміне енгізуге негіз болған мән-жай көрсетіледі. Сізді Банктің Инсайдерлер тізіміне енгізуге негіз болған мән-жайлар тоқтатылған кезде Сіз Банктің Инсайдерлер тізімінен шығарыласыз. Бұл ретте шарттық міндеттемелерді немесе лауазымдық міндеттерді орындау кезеңінде Сіз қол жеткізген инсайдерлік ақпаратты пайдалануға қатысты шектеу осындай ақпарат ресми түрде жария етілгенге дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздер бойынша оның инсайдерлік ақпаратқа жатқызылуы тоқтатылғанға дейін сақталады.

Қазақстан Республикасының заңнамасының және (немесе) Қағидалардың талаптарын бұзғаныңыз үшін Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауаптылықта боласыз. Жоғарыда көрсетілген шектеулерді сақтамаған, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланған және таратқан жағдайда, Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген азаматтық-құқықтық, әкімшілік және (немесе) өзге де жауаптылыққа тартылуыңыз мүмкін. Сондай-ақ, егер Сіз Банктің қызметкері болсаңыз, Сізге қатысты Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес өзге де шаралар қолданылуы мүмкін.

Осы хабарламаға қол қою арқылы Сіз инсайдерлерге қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жоғарыда көрсетілген шектеулермен және міндеттемелермен танысқаныңызды растайсыз.

Осы хабарламаға қол қоюыңызды және оны алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей КБД-ға қайтаруыңызды сұраймыз. Қол қойылған хабарламаның сканерленген көшірмесін КБД-ға электрондық пошта арқылы жіберу қажет.

(Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда) толық көрсетіледі) (қолы)

**Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді
және оны пайдалануды ішкі бақылау қағидаларына
№ 2 қосымша
«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ Инсайдерлер тізімінен шығару туралы хабарлама**

Осы арқылы «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Сізге Банк Инсайдерлерінің тізіміне енгізуге негіз болған мән-жайлардың тоқтатылуына байланысты «___» _____ 20 жылдан бастап Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылғаныңыз туралы хабарлайды.

Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылуыңыз Сізді лауазымдық не шарттық міндеттеріңізді орындау кезеңінде алған инсайдерлік ақпаратқа қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді және оны пайдалануды ішкі бақылау қағидаларының талаптарын сақтау міндетінен босатпайтынына назарыңызды аударамыз.

Лауазымдық не шарттық міндеттеріңізді орындау кезеңінде алған инсайдерлік ақпаратқа қатысты шектеулер мен тыйымдар мұндай ақпарат ресми түрде жарияланғанға дейін немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздер бойынша мұндай ақпараттың инсайдерлік ақпаратқа жатқызылуы тоқтатылғанға дейін сақталады.

Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғаныңыз немесе жария еткеніңіз үшін Сіз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты боласыз.

Осы хабарлама Сіздің Банктің инсайдерлер тізімінен шығарылғаныңызды растайды.

(Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда) толық көрсетіледі) (қолы)

**Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуді
және оны пайдалануды ішкі бақылау қағидаларына
№ 3 қосымша**

«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ Инсайдерлерінің тізімі

№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (жеке тұлғалар үшін) Атауы (заңды тұлғалар үшін)	Жеке тұлғаның лауазымы	Түрі (жеке тұлға немесе заңды тұлға)	Туған күні (жеке тұлғалар үшін)	Орналасқан жері (заңды тұлғалар үшін)	Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгенін (қайта тіркелгенін) растайтын құжаттың деректемелері (заңды тұлғалар үшін)	Инсайдерлер тізімін енгізу негізі	Инсайдерлер тізіміне енгізу үшін негіздің туындаған күні	Инсайдерлер тізіміне шығарылған күні
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Жеке тұлғалар									
Заңды тұлғалар									