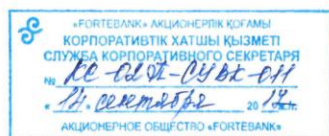


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "FORTEBANK"



Утверждены
решением Совета директоров АО "ForteBank"
(протокол заочного голосования
от 14 сентября 2017 года № 20 (з))

Введены в действие
с 22 сентября 2017 года



П РА В И Л А

внутреннего контроля доступа
к инсайдерской информации и ее использования

Разработчик:

Служба комплаенс-контроля

г. Астана

2017 год

Настоящие Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (далее – Правила) регламентируют порядок осуществления контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Банка.

Статья 1. Общие положения

1. Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, распространяются на работников и иных инсайдеров Банка, а также регламентируют контроль доступа к инсайдерской информации и ее использование.
2. В Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:
 - 1) **Банк** – АО "ForteBank";
 - 2) **инсайдер** – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации Банка. Перечень инсайдеров определяется в соответствии с Правилами;
 - 3) **инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах Банка (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги, об осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг Банка и/или на деятельность Банка как их эмитента;
 - 4) **корпоративный сайт Банка** – принадлежащий Банку интернет-ресурс, используемый Банком для размещения официальной информации о деятельности Банка и имеющий следующий адрес в сети интернет: www.forte.bank;
 - 5) **манипулирование на рынке ценных бумаг** – действия субъектов финансового рынка, направленные на установление и /или поддержание цен (курсов) ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе иностранных валют и производных финансовых инструментов, выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой или иным финансовым инструментом, на совершение сделки с использованием инсайдерской информации;
 - 6) **организатор торгов** – фондовая биржа и котировочная организация внебиржевого рынка ценных бумаг;
 - 7) **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;
 - 8) **СКК** – Служба комплаенс-контроля, ответственная за ведение и поддержание в актуальном состоянии, списка инсайдеров, организацию по сбору данных по инсайдерам;
 - 9) **Национальный Банк** – Национальный Банк Республики Казахстан;
 - 10) **KASE** – АО "Казахстанская фондовая биржа" (англ. – Kazakhstan Stock Exchange).

Статья 2. Основные принципы контроля инсайдерской информации

1. Контроль за распоряжением и соблюдением инсайдерами требований, установленных в части инсайдерской информации в Банке, осуществляется путем:
 - 1) уведомления инсайдеров о включении их в список инсайдеров;

- 2) ознакомления инсайдеров с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил, путем размещения Правил на корпоративном сайте Банка и проведения обучения инсайдеров, являющихся работниками Банка;
 - 3) ведения и поддержания в актуальном состоянии списка инсайдеров;
 - 4) раскрытия инсайдерской информации, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
 - 5) принятия мер в отношении инсайдеров в случае совершения ими действий, запрещенных законодательством Республики Казахстан в части использования инсайдерской информации и Правилами;
 - 6) представления списка лиц, включенных в список, указанный в статье 5 Правил, в Национальный Банк по его требованию.
2. Работникам и должностным лицам Банка запрещено разглашать, использовать в своих целях, передавать третьим лицам инсайдерскую информацию о клиентах, инвесторах и партнерах Банка.
 3. Работники Банка которым стало известно и у которых появилось подозрение о факте неправомерного раскрытия или использования инсайдерской информации должны незамедлительно направить информацию о данном факте на электронный адрес: compliance@fortebank.com.

Статья 3. Перечень инсайдерской информации Банка

1. К инсайдерской информации Банка относится:
 - 1) информация о ценных бумагах Банка и сделках с ними;
 - 2) информация о Банке как эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги Банка, и осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну;
 - 3) иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг Банка и деятельность Банка.
2. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Банка:
 - 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
 - 2) выпуск Банком ценных бумаг и утверждение Национальным Банком отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование Национальным Банком ценных бумаг Банка;
 - 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов общества на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок. Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму 10 (десять) и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также при наличии иных сведений о сделке;
 - 4) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую 5 (пять) и более процентов от активов Банка;
 - 5) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать 5 (пять) и более процентов от размера собственного капитала Банка;

- 6) получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - 7) участие Банка в учреждении юридического лица;
 - 8) арест имущества Банка;
 - 9) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла 10 (десять) и более процентов от общего размера активов Банка;
 - 10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
 - 11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
 - 12) решение о принудительной реорганизации Банка;
 - 13) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, проспектом выпуска ценных бумаг Банка, а также листинговыми правилами KASE.
3. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг:
- 1) изменения состава органов Банка;
 - 2) изменения состава акционеров, владеющих 10 (десятью) и более процентами голосующих акций Банка;
 - 3) реорганизация или ликвидация Банка, его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ;
 - 4) наложение ареста на имущество Банка;
 - 5) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую 10 (десять) и более процентов от активов данного Банка;
 - 6) получение, приостановление или лишение лицензии Банка;
 - 7) решения, принятые Общим собранием акционеров (участников) Банка, и решения, принятые Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
 - 8) изменения в списке организаций, в которых Банк обладает 10 (десятью) и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - 9) изменения в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг;
 - 10) информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком.
4. К инсайдерской информации не относится:
- 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения Банка, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и /или подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
 - 2) информация, полученная из средств массовой информации;
 - 3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности Банка.

Статья 4. Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации

1. Банк раскрывает инсайдерскую информацию в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами, в том числе путем ее размещения на корпоративном сайте Банка на государственном и русском языках, а также в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, правилами организаторов торгов. Правила являются публичным документом, который размещается на государственном, русском и английском языках на корпоративном сайте Банка.
2. Банк раскрывает инсайдерскую информацию в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, правилами организаторов торгов и внутренними документами Банка.
3. Если требованиями разных организаторов торгов установлены различные сроки предоставления уведомлений, содержащих инсайдерскую информацию, то за основу принимается наименьший срок предоставления в целях одновременного направления таких уведомлений Банком организатору торгов. В любом случае уведомление организатору торгов должно происходить ранее, чем распространение Банком соответствующих пресс-релизов на корпоративном сайте Банка.

Статья 5. Определение инсайдеров Банка

Инсайдерами Банка признаются:

- 1) Председатель и члены Совета директоров Банка;
- 2) Председатель и члены Правления Банка;
- 3) управляющие и исполнительные директора Банка, не входящие в состав Правления, главный бухгалтер и советники Председателя Правления Банка;
- 4) работники Направления канцелярии;
- 5) директора филиалов Банка, руководитель и работники Службы внутреннего аудита, Корпоративный секретарь и работники Службы корпоративного секретаря, главный комплаенс-контролёр, руководитель и работники СКК;
- 6) руководители и работники структурных подразделений Банка, отдельные работники, ответственные за:
 - правовое сопровождение деятельности Банка (Направление юридической службы);
 - информирование инвесторов (Направление международных отношений, Направление казначейства, Направление маркетинга);
 - казначейские операции (Направление казначейства, Направление платежных систем);
- 7) иные работники Банка, в том числе филиалов Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации в силу осуществляемых ими функциональных обязанностей;
- 8) лица, прямо или косвенно являющиеся держателями и /или распоряжающиеся прямо или косвенно 10 (десятью) и более процентами голосующих акций Банка;
- 9) аудиторская организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Банка;
- 10) оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Банку в соответствии с заключенными договорами (в том числе устными), условиями которых предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- 11) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты) Банка;
- 12) члены Совета директоров организатора торгов, листинговой комиссии организатора торгов и экспертного комитета организатора торгов, в торговой

системе которого заключаются сделки с ценными бумагами Банка, созданных в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами Банка, совершенными в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

- 13) работники Национального Банка и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
- 14) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 8), 9), 10) и 11) настоящей статьи, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
- 15) работники организаций, указанных в подпунктах 8), 9), 10, 11), 14) настоящей статьи, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и функциональных обязанностей;
- 16) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1) – 15) настоящей статьи.

Статья 6. Порядок ведения и поддержания в актуальном состоянии списка инсайдеров

1. СКК осуществляет ведение списка инсайдеров и его актуализацию на основании информации, предоставленной работниками, структурными подразделениями, инсайдерами Банка. Для этих целей СКК ежеквартально запрашивает посредством электронной рассылки соответствующие сведения у структурных подразделений Банка.
2. Банк включает в список инсайдеров (Приложение 5 к настоящим Правилам) лиц, указанных в статье 5. Список инсайдеров составляется СКК ежеквартально, на основании следующих данных:
 - 1) по подпунктам 2) – 6) статьи 5 Правил – на основании информации от Направления Human Resources;
 - 2) по подпункту 1) статьи 5 Правил – на основании информации от Корпоративного секретаря;
 - 3) по подпунктам 10), 12) статьи 5 Правил – на основании данных Направления казначейства;
 - 4) по подпунктам 8), 10), 11), 12) статьи 5 Правил – на основании данных Направления международных отношений (включение в листинг организатора торгов за пределами Республики Казахстан);
 - 5) по подпунктам 6), 7) статьи 5 Правил – на основании данных руководителей указанных структурных подразделений по работникам, которые имеют доступ к инсайдерской информации Банка;
 - 6) по подпункту 13) статьи 5 Правил – на основании данных руководителей структурных подразделений, взаимодействующих с Национальным банком;
 - 7) по подпунктам 9), 10), 14), 15) статьи 5 Правил – на основании данных руководителей структурных подразделений, заключивших соответствующие договоры/осуществляющих в силу возложенных обязанностей взаимодействие с лицами, указанными в данных подпунктах. Данные лица предоставляют Банку информацию о своих работниках, обладающих в силу служебного положения и функциональных обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка.
3. Информация по лицам, указанным в подпунктах 9) – 16) статьи 5 Правил, предоставляется инсайдерами Банка в сроки, указанные в статье 7, в том числе после получения уведомления (приложение 2 к Правилам) от лиц, ответственных за предоставление информации о них в СКК.
4. Информация по лицам, подлежащим включению в список инсайдеров или исключению из списка инсайдеров, указанным в статье 5 Правил, предоставляется в

СКК посредством направления информации на электронный адрес: compliance@fortebank.com и должна содержать следующие сведения:

- 1) фамилия, имя, при наличии отчество (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;
 - 9) данные о факте владения инсайдером ценными бумагами Банка на дату предоставления информации (при наличии).
5. Руководители структурных подразделений и филиалов, указанных в пункте 2 статьи 6 Правил, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой в соответствии с подпунктами 1) – 16) статьи 5 Правил, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе, в части актуальности реквизитов инсайдеров).
6. На основании полученной информации работник СКК в срок до 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, составляет список инсайдеров по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным кварталом и после согласования с Главным комплаенс-контролёром и /или руководителем СКК подписывает его у Председателя Правления Банка.
7. СКК в срок до 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом направляет Направлению международных отношений список инсайдеров, составленный по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным кварталом.
8. Направление международных отношений в срок до 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом направляет организатору торгов список инсайдеров, предоставленный СКК с указанием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации о Банке в объеме, который установлен нормативным правовым актом Национального Банка, определяющим порядок раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг. Список инсайдеров предоставляется СКК Национальному Банку по его требованию в сроки, предусмотренные в требовании с указанием информации, отраженной в пункте 4 настоящей статьи Правил.

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

1. Банк письменно уведомляет (по форме уведомлений, приведенных в приложениях 1 - 4 к настоящим Правилам) лиц, указанных в подпунктах 1) – 16) статьи 5 Правил, о включении в список инсайдеров (исключении из списка инсайдеров) в следующем порядке:
 - 1) Корпоративный секретарь – лиц, указанных в подпункте 1) статьи 5 Правил;
 - 2) Направление Human Resources – лиц, указанных в подпунктах 2) – 6) статьи 5 Правил (в части руководителей структурных подразделений и директоров филиалов Банка, включенных в список инсайдеров и работников, указанных в подпунктах 4), 5) статьи 5 Правил);

- 3) руководители структурных подразделений и директора филиалов Банка – лиц, указанных в подпункте 6), 7) статьи 5 Правил (в части работников структурных подразделений и филиалов Банка, включенных в список инсайдеров) и лиц, указанных в подпунктах 9), 10), 14), 15) статьи 5 Правил;
 - 4) Направление международных отношений – лиц, указанных в подпунктах 8), 10), 11), 12) статьи 5 Правил, включенных в список инсайдеров;
 - 5) Направление казначейства – лиц, указанных в подпунктах 10), 12) статьи 5 Правил, включенных в список инсайдеров;
 - 6) инсайдеры Банка, передавшие инсайдерскую информацию третьим лицам – лиц, указанных в подпункте 16) статьи 5 Правил.
2. Уведомления направляются ответственными лицами и структурными подразделениями, и филиалами на бумажном носителе не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты включения таких лиц в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров). Работникам Банка, включенным в список инсайдеров или исключенным из него, уведомления по форме согласно приложению 1 и приложению 3 к Правилам могут также направляться по электронной почте на их электронные адреса или по факсу с обязательным сохранением уведомления с фиксированной датой отправки и получателя.
 3. Копии уведомлений незамедлительно направляются в СКК посредством направления информации на электронный адрес: compliance@fortebank.com.

Статья 8. Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимися инсайдерами Банка

1. Юридические лица, указанные в подпунктах 8) – 11), 14), 16) статьи 5 Правил, обязаны:
 - 1). вести список своих работников (в том числе должностных лиц), обладающих в силу своего служебного положения и функциональных обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;
 - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации и Правил;
 - 3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и функциональных обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке, определенном Правилами;
 - 4) заключать с такими работниками соглашения о соблюдении конфиденциальности, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в отношении инсайдерской информации Банка, к которой работники имеют доступ.
2. Организации, указанные в подпунктах 8) – 11), 14), 16) статьи 5, письменно информируют Банк:
 - 1) о работниках (в том числе должностных лицах), получающих доступ к инсайдерской информации Банка, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления работникам (в том числе должностным лицам) доступа к инсайдерской информации Банка;
 - 2) о прекращении полномочий (аннулировании) доступа работников (в том числе должностных лиц) к инсайдерской информации Банка, в том числе в случаях увольнения/прекращения полномочий работника не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня прекращения (аннулирования) доступа таких работников к инсайдерской информации Банка.
3. Информирование Банка лицами, указанным в подпунктах 8) – 11), 14), 16) статьи 5 осуществляется на бумажном носителе за подписью лица, имеющего соответствующие полномочия.

4. Лица, указанные в подпунктах 8) –11), 14), 16) статьи 5 Правил, несут ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в части запрета использования инсайдерской информации Банка и Правил, в том числе своевременное информирование Банка и своих работников (включая должностных лиц) о предоставлении доступа и/или прекращении (аннулировании) доступа работников (включая должностных лиц) к инсайдерской информации Банка.

Статья 9. Правила доступа и использования списка инсайдеров/инсайдерской информации Банка

1. Список инсайдеров может предоставляться Национальному Банку и/или организаторам торгов по их письменному запросу, в случае наличия такой обязанности у Банка, или в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
2. Список инсайдеров является конфиденциальным и подлежит хранению в СКК. Доступ к списку инсайдеров внутри Банка имеют Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, а также Корпоративный секретарь, Главный комплаенс-контролёр, работники Службы внутреннего аудита, СКК, Направления платежных систем, Направления международных отношений, Направления юридической службы и Направления казначейства. Иные работники могут получить доступ к списку инсайдеров только по согласованию с Главным комплаенс-контролером или руководителем СКК.
3. Инсайдерам Банка в любое время запрещается:
 - 1) распространять недостоверные сведения в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг, изменения поведения субъектов на рынке ценных бумаг, а также на мнения участников рынка о Банке или будущей цене на ценные бумаги Банка;
 - 2) совершать сделки с ценными бумагами Банка в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;
 - 3) совершать сделки с ценными бумагами Банка с использованием инсайдерской информации Банка в своих интересах или в интересах третьих лиц;
 - 4) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или Правилами;
 - 5) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами Банка, основанные на инсайдерской информации Банка;
 - 6) совершать сделки с ценными бумагами Банка до того момента, когда инсайдерская информация станет публичной, за исключением сделок, совершаемых с предварительного согласия Совета директоров и не противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан.
4. Инсайдеры Банка обязаны обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных на то лиц к документам, содержащим инсайдерскую информацию Банка, а также избегать обсуждения такой информации в любом месте, где её могут услышать неправомочные лица – как работники Банка и/или организаций, являющихся инсайдерами (секретари, водители и пр.), так и иные третьи лица, не имеющие права доступа к инсайдерской информации Банка.
5. Директоры филиалов и руководители структурных подразделений Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации Банка, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к такой информации со стороны работников Банка, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей.
6. При получении информации о нарушениях инсайдерами Банка требований Правил, в том числе при поступлении писем от KASE или от сторонних лиц, Банк имеет право принять одно или несколько следующих решений (но не ограничиваясь):

- 1) инициировать проверку в целях выявления источников утечки инсайдерской информации, а также определения виновных лиц;
 - 2) требовать недопущения нарушений Правил;
 - 3) направить информацию организатору торгов, в государственные и судебные органы, в том числе в целях признания ими сделок недействительными или заключенными с целью манипулирования на рынке ценных бумаг;
 - 4) об усилении контроля за соблюдением Правил, в том числе утверждении корректирующих мероприятий;
 - 5) об усилении контроля за соблюдением Правил;
 - 6) о применении к работникам мер дисциплинарного и /или материального взыскания, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
 - 7) о возмещении материального вреда и/или вреда, причиненного деловой репутации Банка, действиями/бездействиями инсайдера Банка;
 - 8) о направлении материалов дела в правоохранительные органы для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности (при наличии признаков преступления), в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
 - 9) выпуске пресс-релиза о сложившейся ситуации;
 - 10) иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
7. СКК вправе по собственной инициативе в любое время осуществлять проверку надлежащего исполнения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, проверять корректность предоставленных инсайдерами информации и данных, при необходимости, запрашивать подтверждающие документы, а также доводить информацию до Правления и /или Совета директоров Банка.
8. Работники Банка обязаны незамедлительно доводить до сведения непосредственного руководителя, а также СКК, любые факты, которые им стали известны:
- 1) об инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка, которая не подлежит раскрытию им в соответствии с их функциональными обязанностями, но стала им известна, в том числе от инсайдеров или иных лиц;
 - 2) о неправомерном использовании, в том числе использовании в собственных интересах работниками Банка, инсайдерами и их близкими родственниками инсайдерской информации Банка, клиентов и партнеров Банка;
 - 3) о попытках осуществления операций с финансовыми инструментами с целью манипулирования на рынке ценных бумаг.
9. Доступ работников к инсайдерской информации Банка, инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных Положениями о структурных подразделениях Банка/филиалов Банка, Инструкциями работников Банка/филиалов Банка и иными внутренними документами Банка.

Статья 10. Заключительные положения

1. В случае несоблюдения ограничений, указанных в статье 9 Правил, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации, лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.
2. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
3. Инсайдеры Банка, ознакомившиеся с Правилами, соглашаются, что:

- 1) за нарушение Правил и за совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, в том числе с использованием инсайдерской информации Банка, инсайдеры несут персональную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и/или законодательством страны, на территории которой была осуществлена сделка с ценными бумагами Банка;
- 2) Банк вправе предоставлять Национальному Банку и/или специальным подразделениям организатора торгов информацию об инсайдерах или сделках, совершенных ими, составляющую коммерческую тайну на рынке ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами организатора торгов, Правилами;
- 3) по требованию Банка предоставляют согласие Банку на получение в финансовых организациях информации (в том числе являющейся конфиденциальной информацией, банковской или иной охраняемой законом тайной) о сделках/операциях, осуществляемых с/посредством данной организацией(и), в которой инсайдер являлся клиентом, посредником или лицом, действующим по доверенности от имени иного лица.
4. Вопросы, не урегулированные Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.
5. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами разработки, утверждения, изменения и/или дополнения и прекращения действия внутренних документов Банка.

Перечень приложений

Приложение 1 – Уведомление физическому лицу о приобретении статуса инсайдера АО "ForteBank";

Приложение 2 – Уведомление юридическому лицу о приобретении статуса инсайдера АО "ForteBank";

Приложение 3 – Уведомление физическому лицу об утрате статуса инсайдера АО "ForteBank";

Приложение 4 – Уведомление юридическому лицу об утрате статуса инсайдера АО "ForteBank";

Приложение 5 – Форма списка инсайдеров АО "ForteBank".

Приложение 1

к Правилам внутреннего контроля
доступа к инсайдерской информации
и ее использования

Уведомление физическому лицу о приобретении статуса инсайдера АО "ForteBank"

Настоящим АО "ForteBank" уведомляет _____ (фамилия, имя и отчество физического лица) о том, что с "_____" _____ 20__ года Вы признаетесь инсайдером Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

В связи с этим Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая требования Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", а также Правил внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования (далее – Правила), которые размещены на корпоративном сайте Банка (www.forte.bank), в том числе:

1. не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
2. не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
3. не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

Исполнитель:

Фамилия, имя и отчество

Тел:

Приложение 2

к Правилам внутреннего контроля
доступа к инсайдерской информации
и ее использования

Уведомление юридическому лицу о приобретении статуса инсайдера АО "ForteBank"

Настоящим АО "ForteBank" (далее – Банк) уведомляет _____
(наименование юридического лица) (далее – Организация), о приобретении с "___" _____ 20__ года
статуса инсайдера Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке
ценных бумаг".

В связи с этим Организация обязана соблюдать требования законодательства Республики Казахстан
в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая требования Закона
Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", а также Правил внутреннего контроля доступа к
инсайдерской информации и ее использования (далее – Правила), которые размещены на корпоративном
сайте Банка (www.forte.bank), в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка;
- 4) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;
- 5) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и Правил в части запрета на использование инсайдерской информации Банка;
- 6) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и должностных обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами;
- 7) информировать общественные объединения и профессиональные организации, членами которых является Организация, о необходимости соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", в части запрета на использование инсайдерской информации Банка, и Правил (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);
- 8) в порядке и сроки, установленные Правилами, информировать Банк об общественных объединениях и профессиональных организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка).

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил Организация (включая должностных лиц) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

Исполнитель:

Фамилия, имя и отчество

Тел:

Приложение 3

к Правилам внутреннего контроля
доступа к инсайдерской информации
и ее использования

Уведомление физическому лицу об утрате статуса инсайдера АО "ForteBank"

Настоящим АО "ForteBank" уведомляет _____ (фамилия, имя и отчество физического лица) о том, что с "_____" _____ 20__ года Вы утрачиваете статус инсайдера Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 56-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования Вы можете ознакомиться на корпоративном сайте Банка (www.forte.bank).

С уважением,

Исполнитель: Фамилия, имя и отчество

Тел:

Приложение 4

к Правилам внутреннего контроля
доступа к инсайдерской информации
и ее использования

Уведомление юридическому лицу об утрате статуса инсайдера АО "ForteBank"

Настоящим АО "ForteBank" (далее – Банк) уведомляет _____
(наименование юридического лица), об утрате с "____" _____ 20__ года статуса инсайдера Банка.

С Правилами внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования Вы можете ознакомиться на корпоративном сайте Банка (www.forte.bank).

С уважением,

Исполнитель:

Фамилия, имя и отчество

Тел:

Приложение 5

к Правилам внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования

ФОРМА

Список инсайдеров АО "ForteBank"

№	Фамилия, имя, при наличии отчество (для физических лиц) Наименование (для юридических лиц)	Вид (физическое или юридическое лицо)	Дата рождения (для физических лиц)	Место нахождения (для юридических лиц)	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица (для юридических лиц)	Основание включения в список инсайдеров	Дата возникновения основания для включения в список инсайдеров	Дата исключения из списка инсайдеров	Данные о факте владения ценным и бумагами Банка на дату предоставления информации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Физические лица									
Юридические лица									

"FORTEBANK" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

"ForteBank" акционерлік қоғамы Директорлар
кеңесінің шешімімен

(отырыстың 2017 жылғы __ _____ № __
хаттамасы)

2017 жылғы __ _____ бастап

күшіне енді

бекітілді

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау

Е Р Е Ж Е С І

Дайындаған: Комплаенс-бақылау қызметі

Астана қаласы

2017 жыл

Осы Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесі (бұдан әрі – Ереже) Банктің инсайдерлік ақпаратына иелік етуді және пайдалануын бақылауды жүзеге асыру тәртібін реттейді.

1 бап. Жалпы ережелер

1. Ереже Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес дайындалды, Банк қызметкерлеріне және басқа инсайдерлеріне қатысты, сонымен қатар инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды бақылауды реттейді.
2. Ережеде келесі негізгі ұғымдар мен шартты белгілер қолданылады:
 - 1) **Банк** – "ForteBank" АҚ;
 - 2) **инсайдер** – Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар тұлға. Инсайдерлер тізімі Ережеге сәйкес белгіленеді;
 - 3) **инсайдерлік ақпарат** – Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары), олармен жасалған мәмілелер, сонымен қатар бағалы қағаздарды шығарған (берген) Банк, құпия ақпаратты құрайтын, оның қызметі туралы дұрыс ақпарат, сонымен қатар үшінші тұлғаларға белгісіз, оларды жариялау Банктің бағалы қағаздарының құнының өзгеруіне және/немесе оларды шығарушы ретінде Банк қызметіне әсер етуі мүмкін басқа ақпарат;
 - 4) **Банктің корпоративтік сайты** – Банк қызметі туралы ресми ақпаратты орналастыру үшін Банк қолданатын және интернет желісінде www.forte.bank мекенжайға ие Банкке тиесілі интернет-ресурс;
 - 5) **бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау** – қаржы нарығы субъектілерінің бағалы қағаздар құнын (бағамын) және басқа қаржы құралдарын, соның ішінде шет ел валюталарын және туынды қаржы құралдарын, бағалы қағаздармен немесе басқа қаржы құралын саудалау көрінісін жасауға, инсайдерлік ақпаратты қолданумен мәміле жасауға ұсыныс пен сұраныстың объективті қатынасының нәтижесінде белгіленгендерден жоғары немесе төмен белгілеуге және/немесе қолдауға бағытталған әрекеттері;
 - 6) **сауда ұйымдастырушы** – қор биржасы және бағалы қағаздардың биржадан тыс нарығының баға белгілеуші ұйымы;
 - 7) **туынды қаржы құралы** – бағасы шарттың базалық активтерінің көлеміне (көлемнің ауытқуын қоса алғанда) байланысты, бұл шарт бойынша есеп айырысуды келешекте қарастыратын шарт. Туынды қаржы құралдарына опциондар, фьючерстер, форвардтар, айырбастар және осы белгілерге сәйкес келетін, сонымен қатар жоғарыда аталған туынды қаржы құралдарының құрамдастығынан тұратын басқа туынды қаржы құралдары;
 - 8) **КБҚ** – Комплаенс-бақылау қызметі, инсайдерлер тізімін жүргізуге және белсенді күйде ұстауға, инсайдерлер бойынша мәліметтер жинауды ұйымдастыру үшін жауапты;
 - 9) **Ұлттық Банк** – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;
 - 10) **KASE** – "Қазақстан қор биржасы" АҚ (ағыл. – Kazakhstan Stock Exchange).

2 бап. Инсайдерлік ақпаратты бақылаудың негізгі белгілері

1. Инсайдерлердің Банктегі инсайдерлік ақпарат бөлігінде белгіленген талаптарды орындауын бақылау келесі жолдармен жүзеге асырылады:
 - 1) инсайдерлерге оларды инсайдерлер тізіміне қосқандығы туралы хабарлау;
 - 2) Ережені Банктің корпоративті сайтында орналастыру арқылы және Банк қызметкерлері болып табылатын инсайдерлерге оқыту жүргізу арқылы инсайдерлерді Қазақстан Республикасы заңнамасының және Ереже талаптарымен таныстыру;
 - 3) инсайдерлер тізімін жүргізу және белсенді күйде ұстау;

- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте және мерзімде инсайдерлік ақпаратты ашу;
 - 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында инсайдерлік ақпаратты және Ережені қолдануға қатысты тыйым салынған әрекеттерді орындаған жағдайда инсайдерлерге қатысты шаралар қолдану;
 - 6) Ереженің 5 бабында көрсетілген тізімге қосылған тұлғалар тізімін Ұлттық Банкке оның талап етуі бойынша беру.
2. Банк қызметкерлеріне және лауазымды тұлғаларына клиенттер, инвесторлар және Банк серіктестері туралы инсайдерлік ақпаратты жариялауға, өз мақсатында пайдалануға, үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынған.
 3. Инсайдерлік ақпаратты заңсыз ашу немесе қолдану дерегі белгілі болған және күдік туындаған Банк қызметкерлері бұл дерек туралы ақпаратты тез арада compliance@fortebank.com электронды мекенжайына жолдауы тиіс.

3 бап.

Банктің инсайдерлік ақпаратының тізімі

1. Банктің инсайдерлік ақпаратына келесілер жатады:
 - 1) Банктің бағалы қағаздары және олармен жасалған мәмілелер туралы ақпарат;
 - 2) Банктің бағалы қағаздарын шығарған (берген) және коммерциялық құпияны құрайтын қызметті жүзеге асыратын эмитент ретінде Банк туралы ақпарат;
 - 3) үшінші тұлғаларға белгісіз, оларды жариялау Банктің бағалы қағаздарының құнының өзгеруіне және Банк қызметіне әсер етуі мүмкін басқа ақпарат.
2. Банктің корпоративтік оқиғалары туралы инсайдерлік ақпарат:
 - 1) Акционерлердің жалпы жиналысында және Директорлар кеңесінде сұрақтар тізімі бойынша қабылданған шешімдер, олар туралы ақпарат Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлер мен инвесторлардың назарларына жеткізілуі тиіс;
 - 2) Банктің бағалы қағаздар шығаруы және Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындысы туралы есептерді, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындысы туралы есептерді Ұлттық Банктің бекітуі, Банктің бағалы қағаздарын Ұлттық Банктің жоюы;
 - 3) Банктің ірі мәмілелер және келесі талаптарға жауап беретін мәмілелер жасауы: оны жасауға Банк мүдделі және бағасы Банктің уәкілетті органы бұндай мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау күні қоғамның активтерінің жалпы теңгерімдік құнының мөлшерінің 10 (он) және одан артық пайызын құрайтын мүлікті сатып алу немесе меншігінен айырумен байланысты мәмілелер болып табылады. Нәтижесінде Банк активтерінің мөлшерінің 10 (он) және одан артық пайызын құрайтын сомаға мүлік сатып алынатын немесе меншігінен айырылатын мәміле туралы ақпарат, мәміле тараптары, сатып алынған немесе меншігінен айырылатын активтер, мәміле мерзімі мен талаптары, тартылған тұлғалардың сипаттамасы және қатысу үлесінің көлемі туралы мәліметтер болуы тиіс, сонымен қатар мәмілелер туралы басқа ақпараттар болған жағдайда;
 - 4) Банк активтерінің 5 (бес) және одан артық құрайтын сомаға Банк мүлкін кепілге беру (қайта кепілдеу);
 - 5) Банктің жеке капиталының 5 (бес) және одан артық пайызын құрайтын мөлшерде Банктің қарыз алуы;
 - 6) Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға, Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға бұрын алған рұқсатын тоқтатуға немесе жоюға рұқсат алуы;
 - 7) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
 - 8) Банк мүлкіне тыйым салу;

- 9) нәтижесінде, теңгерімдік құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің 10 (он) және одан артық пайызын құрайтын Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы жағдайлардың орын алуы;
 - 10) Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;
 - 11) корпоративтік дау бойынша сотта іс қозғау;
 - 12) Банкті еріксіз қайта құру туралы шешім
 - 13) Банк Жарғысына, Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне, сонымен қатар KASE листингілік ережелерге сәйкес Банк акционерлерінің және инвесторлардың мүддесін қозғайтын басқа оқиғалар.
3. Банк қызметіндегі, бағалы қағаздарды ұстаушылардың мүддесін қозғайтын, өзгерістер туралы инсайдерлік ақпарат:
- 1) Банк органдарының құрамының өзгеруі;
 - 2) Банктің дауыс беруші акцияларының 10 (он) және одан артық пайызына ие акционерлер құрамының өзгеруі;
 - 3) Банкті, оның еншілес ұйымдарын және тәуелді акционерлік қоғамдарын қайта құру немесе тарату;
 - 4) Банк мүлкіне тыйым салу;
 - 5) Банк активтерінің 10 (он) және одан артық пайызын құрайтын сомаға Банк мүлкін кепілге беру (қайта кепілге беру);
 - 6) Банк лицензиясын алу, тоқтату немесе айыру;
 - 7) Банк акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысында қабылданған шешімдер және олар туралы ақпарат Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлердің және инвесторлардың назарларына жеткізілуі тиіс сұрақтар тізімі бойынша Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер;
 - 8) Банк бұндай ұйымның акцияларының (үлесінің, пайының) 10 (он) және одан артық пайызына ие ұйымдар тізімінің өзгеруі;
 - 9) эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару проспектісіндегі өзгерістер;
 - 10) Банктің мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісінде қарастырылған талаптарды сақтамауы, Банк жасаған дефолт дерегі туралы ақпарат.
4. Инсайдерлік ақпаратқа келесілер жатпайды:
- 1) көпшілікке қолжетімді мәліметтер негізінде дайындалған ақпарат, зерттеулерді, болжауларды және инвестициялық шешімдер қабылдау және/немесе бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) операция орындау туралы мінездеме немесе ұсыныс дайындау мақсатында жасалған бағалы қағаздың (туынды қаржы құралының) құнына, Банктің мүлктік жағдайына қатысты бағалауды қоса алғанда;
 - 2) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;
 - 3) шығу көзі белгілі, көпшілікке таралатын, расталмаған ақпарат, сонымен қатар Бантің ағымдағы немесе жоспардағы қызметіне қатысты болдамдар.

4 бап. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі және мерзімі

1. Банк инсайдерлік ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және Ережеде белгіленген тәртіпте және талаптарда, соның ішінде оны Банктің корпоративтік сайтында мемлекеттік және орыс тілінде орналастыру арқылы, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасында, сауданы ұйымдастырушылардың ережелерінде белгіленген жағдайларда ашады. Ереже Банктің корпоративтік сайтында мемлекеттік, орыс және ағылшын тілінде орналастырылатын жария құжат болып табылады
2. Банк инсайдерлік ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында, сауданы ұйымдастырушылардың ережелерінде және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте және талаптарда ашады.
3. Егер әр түрлі сауданы ұйымдастырушылардың талаптарында инсайдерлік ақпарат жазылған хабарламаларды берудің әр түрлі мерзімі белгіленген болса, Банктің бұндай хабарламаларды сауданы ұйымдастырушыға бір мезгілде жолауы мақсатында, негізге хабарламаны берудің ең қысқа мерзімі алынады. Кез келген жағдайда сауданы ұйымдастырушыға хабарлау Банктің тиісті баспасөз хабарламаларын Банктің корпоративтік сайтында жариялауынан бұрын орындалуы керек.

5 бап. Банк инсайдерлерін анықтау

Банк инсайдерлері болып танылатындар:

- 1) Банк Директорлар кеңесінің Төрағасы және мүшелері;
- 2) Банк Басқармасының Төрағасы және мүшелері;
- 3) Банк Басқармасының құрамына кірмейтін басқарушы және атқарушы директорлар, бас бухгалтер және Банктің Басқарма Төрағасының кеңесшісі;
- 4) Кеңсе бағытының қызметкерлері;
- 5) Банк филиалдарының директорлары, Ішкі аудит қызметінің жетекшісі және қызметкерлері, Корпоративтік хатшы және Корпоративтік хатшы қызметінің қызметкерлері, бас комплаенс-бақылаушы, КБҚ жетекшісі және қызметкерлері;
- 6) Банктің құрылымдық бөлімшелерінің жетекшілері және қызметкерлері, келесілер үшін жауапты жеке қызметкерлер:

Банк қызметіне құқықтық ілеспе қызмет көрсету (Заң қызметі бағыты);

инвесторларға хабарлау (Халықаралық қатынастар бағыты, Қазынашылық бағыты, Маркетинг бағыты);

Қазынашылық операциялар (Қазынашылық бағыты, Төлем жүйелері бағыты);

- 7) жүзеге асыратын функционалдық міндеттеріне байланысты инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар Банктің, соның ішінде Банк филиалдарының басқа қызметкерлері;
- 8) Банктің дауыс беруші акцияларын тікелей немесе жанама ұстаушы болып табылатын және/немесе 10 (он) және одан артық пайызына тікелей немесе жанама иелік етуші тұлғалар;
- 9) Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізетін аудиторлық ұйым;
- 10) бағалаушы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және олардың талаптарында Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылған, бекітілген (соның ішінде ауызша) шарттарға сәйкес Банкке қызмет көрсететін басқа тұлғалар;
- 11) тізіміне Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) кірген сауданы ұйымдастырушы;
- 12) сауда жүйесінде бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында Банктің бағалы қағаздарымен және басқа қаржы құралдарымен жасалған мәмілелерді тану сұрағын қарастыру мақсатында жасалған Банктің бағалы

қағаздарымен мәміле жасалатын, сауданы ұйымдастырушының Директорлар кеңесінің, сауданы ұйымдастырушының листингтік комиссиясының және сараптау комитетінің мүшелері;

- 13) оларға берілген қызметтер мен өкілеттікке байланысты инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар Ұлттық Банк және оның мекемелерінің қызметкерлері, мемлекеттік қызметкерлер;
- 14) Банк және осы баптың 8), 9), 10) және 11) тармақшаларында көрсетілген ұйымдар олардың мүшелері болып табылатын, оларға берілген өкілеттікке байланысты инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар қоғамдық бірлестіктер және кәсіби ұйымдар;
- 15) осы баптың 8), 9), 10, 11), 14) тармақшаларында көрсетілген ұйымдардың өзінің қызмет бабына және қызметтік міндетіне байланысты инсайдерлік ақпаратқа рұқсаты бар қызметкерлері;
- 16) осы баптың 1) – 15) тармақшаларында көрсетілген тұлғалардан инсайдерлік ақпарат алған тұлғалар.

6 бап.

Инсайдерлер тізімін жүргізу және белсенді күйде ұстау тәртібі

1. КБҚ инсайдерлер тізімін жүргізуді және оны белсенді етуді Банк қызметкерлері, құрылымдық бөлімшелері, инсайдерлері ұсынған ақпарат негізінде жүзеге асырады. Осы мақсатта КБҚ тоқсан сайын электронды таратылым арқылы Банктің құрылымдық бөлімшелерінен тиісті мәліметтерді сұратады.
2. Банк инсайдерлер тізіміне (осы Ереженің 5 қосымшасы) 5 бапта көрсетілген тұлғаларды қосады. Инсайдерлер тізімін КБҚ тоқсан сайын келесі мәліметтер негізінде құрастырады:
 - 1) Ереженің 5 бабының 2) – 6) тармақшалары бойынша – Human Resources бағытынан алынған ақпарат негізінде;
 - 2) Ереженің 5 бабының 1) тармақшы бойынша – Корпоративтік хатшыдан алынған ақпарат негізінде;
 - 3) Ереженің 5 бабының 10), 12) тармақшалары бойынша – Қазынашылық бағытынан алынған мәліметтер негізінде;
 - 4) Ереженің 5 бабының 8), 10), 11), 12) тармақшалары бойынша – Халықарлық қатынастар бағытынан алынған мәліметтер негізінде (Қазақстан Республикасынан тыс жерде сауда ұйымдастырушының листингіне қосу);
 - 5) Ереженің 5 бабының 6), 7) тармақшалары бойынша – аталған құрылымдық бөлімшелердің жетекшілерінен Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар қызметкерлер бойынша алынған мәліметтер негізінде;
 - 6) Ереженің 5 бабының 13) тармақшасы бойынша – Ұлттық Банкпен қарым-қатынастағы құрылымдық бөлімшелердің жетекшілерінен алынған мәліметтер негізінде;
 - 7) Ереженің 5 бабының 9), 10), 14), 15) тармақшалары бойынша – тиісті шарттарды бекіткен/оларға жүктелген міндеттемелерге байланысты осы тармақшаларда көрсетілген тұлғалармен қарым-қатынастағы құрылымдық бөлімшелердің жетекшілерінен алынған мәліметтер негізінде. Бұл тұлғалар Банкке қызметтік бабына және міндеттемелеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар қызметкерлері бойынша ақпаратты береді.
3. Ереженің 5 бабының 9) – 16) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар бойынша ақпаратты Банк инсайдерлері 7 бапта көрсетілген мерзімде, соның ішінде олар туралы ақпаратты КБҚ-ге беру үшін жауапты тұлғалардан хабарлама (Ереженің 2 қосымшасы) алған соң ұсынады.
4. Ереженің 5 бабында көрсетілген, инсайдерлер тізіміне қосуға немесе инсайдерлер тізімінен шығаруға жаттын тұлғалар бойынша ақпарат КБҚ-ге compliance@fortebank.com электронды мекенжайына ақпаратты жолдау арқылы беріледі және келесі мәліметтерден тұруы керек:

- 1) тегі, аты, болған жағдайда әкесінің аты (жеке тұлғалар үшін), инсайдердің атауы (заңды тұлғалар үшін);
 - 2) түрі (жеке және заңды тұлға);
 - 3) туылған күні (жеке тұлғалар үшін);
 - 4) орналасқан жері (заңды тұлғалар үшін);
 - 5) заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгендігін (қайта тіркелгендігін) растайтын құжаттың деректемелері (заңды тұлғалар үшін);
 - 6) инсайдерлер тізіміне қосу негіздемесі;
 - 7) инсайдерлер тізіміне қосу негіздемесі туындаған күні;
 - 8) инсайдерлер тізімінен шағарылған күні;
 - 9) ақпаратты (бар болған жағдайда) ұсыну күні инсайдердің Банктің бағалы қағаздарына ие болуы туралы мәлімет.
5. Ереженің 6 бабының 2 тармағында көрсетілген құрылымдық бөлімшелердің және филиалдардың жетекшілері Ереженің 5 бабының 1) – 16) тармақшаларына сәйкес берілетін ақпараттардың толықтығы мен дұрыстығы үшін, сонымен қатар оны ұсыну мерзімін сақтау және оны белсенді күйде ұстау (соның ішінде инсайдерлердің деректемелерінің белсенділігі) үшін жеке жауапкершілік көтереді.
 6. КБҚ қызметкері алынған ақпарат негізінде есептік тоқсаннан кейінгі айдың 15 (он бесіне) дейін есептік тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдайы бойынша инсайдерлер тізімін құрастырады және Бас комплаенс-бақылаушымен және/немесе КБҚ жетекшісімен келіскен соң Банктің Басқарма Төрағасына қол қойғызады.
 7. КБҚ есептік тоқсаннан кейінгі айдың 20 (жиырмасына) дейін Халықаралық қатынастар бағытына есептік тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдайы бойынша құрастырылған инсайдерлер тізімін жолдайды.
 8. Халықаралық қатынастар бағыты есептік тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін сауданы ұйымдастырушыға Ұлттық Банктің бағалы қағаздар нарығында инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібін белгілейтін нормативтік құқықтық актісінде белгіленген көлемде Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар тұлғалар туралы ақпаратты көрсете отырып, КБҚ-ға ұсынылған инсайдерлер тізімін жолдайды. Инсайдерлер тізімін КБҚ Ұлттық Банкке оның талап етуі бойынша талапта қарастырылған мерзімде, Ереженің осы бабының 4 тармағында көрсетілген ақпаратты көрсете отырып ұсынады.

7 бап.

Тұлғаларға оларды инсайдерлер тізіміне қосқандығы/ инсайдерлер тізімінен шығарғандығы туралы хабарлау тәртібі мен мерзімі

1. Банк Ереженің 5 бабының 1) – 16) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларға инсайдерлер тізіміне қосқандығы (инсайдерлер тізімінен шығарғандығы) туралы жазбаша түрде (осы Ереженің 1-4 қосымшаларында көрсетілген хабарлама нысаны бойынша) келесі тәртіпте хабарлайды:
 - 1) Корпоративтік хатшы – Ереженің 5 бабының 1) тармақшасында көрсетілген тұлғаларға;
 - 2) Human Resources бағыты – Ереженің 5 бабының 2) – 6) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларға (инсайдерлер тізіміне қосылған құрылымдық бөлімшелердің жетекшілері және Банк филиалдарының директорлары және Ереженің 5 бабының 4), 5) тармақшаларында көрсетілген қызметкерлер);
 - 3) құрылымдық бөлімшелердің жетекшілері және Банк филиалдарының директорлары – Ереженің 5 бабының 6), 7) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларға (инсайдерлер тізіміне қосылған құрылымдық бөлімшелердің және Банк филиалдарының қызметкерлері) және Ереженің 5 бабының 9), 10), 14), 15) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларға;

- 4) Халықаралық қатынастар бағыты – Ереженің 5 бабының 8), 10), 11), 12) тармақшаларында көрсетілген, инсайдерлер тізіміне қосылған, тұлғаларға;
 - 5) Қазынашылық бағыты – Ереженің 5 бабының 10, 12) тармақшаларында көрсетілген, инсайдерлер тізіміне қосылған, тұлғаларға;
 - 6) инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға берген Банк инсайдерлері – Ереженің 5 бабының 15) тармақшасында көрсетілген тұлғаларға.
2. Жауапты тұлғалар, құрылымдық бөлімшелер және филиалдар хабарламаны қағаз түрінде тұлғалар инсайдерлер тізіміне қосылған (инсайдерлер тізімінен шығарылған) күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей жолдайды. Инсайдерлер тізіміне қосылған немесе одан шығарылған Банк қызметкерлеріне Ереженің 1 және 3 қосымшасына сәйкес үлгідегі хабарлама олардың электрондық пошталарына немесе факспен, жіберілген күні және алушы міндетті түрде жазылып, жолдануы мүмкін.
3. Хабарламаның көшірмесі ақпаратты compliance@fortebank.com электронды мекенжайына жолдау арқылы тезарада КБҚ-ға жолданады.

8 бап.

Банк инсайдерлері болып табылатын ұйымдардың Банкке ақпарат беру тәртібі және мерзімі

1. Ереженің 5 бабының 8) – 11), 14), 16) тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалар мыналарға міндетті:
 - 1) қызметтік бабына және функционалдық міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар қызметкерлерінің (соның ішінде лауазымды тұлғаларының) тізімін жүргізуге;
 - 2) өз қызметкерлеріне Қазақстан Республикасы заңнамасының инсайдерлік ақпаратты және Ережені қолдануға тыйым салынғандығына қатысты талаптары туралы хабарлау;
 - 3) қызметтік бабына және функционалдық міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар қызметкерлері туралы Ережеде белгіленген тәртіпте Банкке хабарлау;
 - 4) бұндай қызметкерлермен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес, оларға рұқсаты бар Банктің инсайдерлік ақпаратына қатысты құпияны сақтау туралы келісім бекіту.
2. Ереженің 5 бабының 8) – 11), 14), 16) тармақшаларында көрсетілген ұйымдар мыналар туралы Банкке жазбаша хабарлайды:
 - 1) Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсат алған қызметкерлері (соның ішінде лауазымды тұлғалары) туралы, қызметкерлерге (соның ішінде лауазымды тұлғаларға) Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсат берген сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей;
 - 2) қызметкерлердің (соның ішінде лауазымды тұлғалардың) Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсатының жойылғандығы (өкілеттігінің тоқтатылғандығы) туралы, соның ішінде қызметкер жұмыстан босатылған/өкілеттігі тоқтатылған жағдайда, бұндай қызметкерлердің Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты тоқтатылған (жойылған) күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей.
3. Ереженің 5 бабының 8) – 11), 14), 16) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар Банкке қағаз түрінде тиісті өкілеттігі бар тұлғаның қолы қойылған хабарламамен хабарлайды.
4. Ереженің 5 бабының 8) – 11), 14), 16) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар Қазақстан Республикасы заңнамасының Банктің инсайдерлік ақпаратын және Ережені қолдануға қолдануға тыйым салуға қатысты талаптарының сақталуы, соның ішінде Банкке және өзінің қызметкерлеріне (лауазымды тұлғаларды қоса алғанда) Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсат берілгендігі және/немесе рұқсаты тоқтатылғандығы (жойылғандығы) туралы уақытында хабарлануы үшін жауапкершілік көтереді.

9 бап.

Инсайдерлер тізіміне/Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсат беру және қолдану ережесі

1. Инсайдерлер тізімі Ұлттық Банкке және/немесе сауданы ұйымдастырушыларға олардың жазбаша сұранымы бойынша, Банктің мұндай міндеті болған жағдайда немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес беріледі.
2. Инсайдерлер тізімі құпия болып табылады және КБҚ-де сақталуы тиіс. Инсайдерлер тізіміне Банк ішінде Директорлар кеңесінің Төрағасының және мүшелерінің, Басқарма Төрағасының және мүшелерінің, сонымен қатар Корпоративтік хатшының, Бас комплаенс-бақылаушының, Ішкі аудит қызметінің, КБҚ, Төлем жүйелері бағытының, Халықаралық қатынастар бағытының, Заң қызметі бағытының және Қазынашылық бағытының қызметкерлерінің рұқсаты бар. Басқа қызметкерлер инсайдерлер тізіміне рұқсатты Бас комплаенс-бақылаушының немесе КБҚ жетекшісінің келісімі бойынша ғана ала алады.
3. Банк инсайдерлеріне кез келген уақытта тыйым салынады:
 - 1) бағалы қағаздар нарығындағы оқиғаға әсер ету, бағалы қағаздар нарығындағы субъектілердің тәртібін өзгерту, сонымен қатар нарыққа қатысушылардың Банк немесе Банктің бағалы қағаздарының келешектегі бағасы туралы пікірлеріне әсер ету мақсатында дерексіз мәліметтерді таратуға;
 - 2) бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында Банктің бағалы қағаздарымен мәміле жасауға;
 - 3) өз мүддесі немесе үшінші тұлғалардың мүддесі үшін Банктің инсайдерлік ақпаратын қолдана отырып, Банктің бағалы қағаздарымен мәміле жасауға;
 - 4) Қазақстан Республикасы заңнамасында және/немесе Ережеде қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Банктің инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;
 - 5) үшінші тұлғаларға Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген Банктің бағалы қағаздарымен мәміле жасау туралы ұсыныс беруге;
 - 6) Директорлар кеңесінің алдын ала келісімі бойынша жасалатын және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін мәмілелерді қоспағанда, инсайдерлік ақпарат жария болғанға дейін Банктің бағалы қағаздарымен мәміле жасауға.
4. Банктің инсайдерлері Банктің инсайдерлік ақпаратынан тұратын құжаттарға өкілеттігі жоқ тұлғалардың қол жеткізбеуін тиісті түрде қадағалауды қамтамасыз етуге, сонымен қатар бұндай ақпараттың оған құқығы жоқ тұлғалар - Банк қызметкерлері және/немесе инсайдерлер болып табылатын ұйымдар (хатшылар, жүргізушілер және т.б.), Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты жоқ басқа үшінші тұлғалар естуі мүмкін кез келген жерде талқылануына жол бермеуге міндетті.
5. Филиалдардың директорлары және Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар Банктің құрылымдық бөлімшелерінің жетекшілері өзінің қызметтік міндеттерін орындау үшін бұл ақпарат талап етілмейтін Банк қызметкерлеріне бұндай ақпараттарға рұқсатты шектеу үшін қажетті шаралардың қолданылуын қамтамасыз етуге міндетті.
6. Банктің инсайдерлері Ереже талаптарын бұзғандығы туралы ақпаратты алған жағдайда, соның ішінде KASE-тен немесе бөгде тұлғалардан хат келген жағдайда, Банк келесі шешімдердің бірін немесе бірнешеуін (бірақ бұлармен шектелмей) қабылдауға құқылы:
 - 1) инсайдерлік ақпараттың таралу көзін, сонымен қатар кінәлі тұлғаларды анықтау мақсатында тексеріс ұйымдастыруға;
 - 2) Ережені бұзуға жол бермеуін талап етуге;
 - 3) ақпаратты сауданы ұйымдастырушыға, мемлекеттік және сот органдарына, соның ішінде олардың мәмілелерді жарамсыз немесе бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында бекітілген деп тану мақсатында жолдау;

- 4) Ереженің сақталуын қадағалауды күшейту, соның ішінде түзету шараларын бекіту туралы;
 - 5) Ереженің сақталуын қадағалауды күшейту туралы;
 - 6) қызметкерлерге Қазақстан Республикасының еңбек туралы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған тәртіптік және/немесе материалдық жаза шараларын қолдану туралы;
 - 7) материалдық зардапты және/немесе Банк инсайдерінің әрекеттерімен/әрекетсіздіктерімен Банктің іскерлік беделіне келтірілген залалды өтеу туралы;
 - 8) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес кінәлі тұлғаларды қылмыстық жауапкершілікке тарту үшін (қылмыс белгілері болған жағдайда) іс материалдарын құқық қорғау органдарына жолдау туралы;
 - 9) орын алған жағдай туралы баспасөз хабарламасын шығару;
 - 10) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа шаралар.
7. КБҚ жеке бастамасы бойынша кез келген уақытта Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарының тиісті түрде орындалуын тексеруге, инсайдерлер ұсынған ақпараттардың және мәліметтердің дұрыстығын тексеруге, қажет болған жағдайда растама құжаттарын сұратуға, сонымен қатар ақпаратты Банк Басқармасына және/немесе Директорлар кеңесіне жеткізуге құқылы.
8. Банк қызметкерлері оларға белгілі болған кез келген деректерді тез арада тікелей басшысының, сонымен қатар КБҚ назарына жеткізуге міндетті:
- 1) олардың функционалдық міндеттеріне байланысты оларға ашылуы тиіс емес, алайда оларға белгілі болған, соның ішінде инсайдерлерден немесе басқа тұлғалардан, Банктің, Банк клиенттерінің және серіктестерінің инсайдерлік ақпараты туралы
 - 2) Банк қызметкерлерінің, инсайдерлердің және олардың жақын туыстарының Банктің, Банк клиенттерінің және серіктестерінің инсайдерлік ақпаратын заңсыз пайдалануы, соның ішінде өз мүддесі үшін пайдалануы туралы;
 - 3) бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында қаржы құралдарымен операцияларды жүзеге асыру әрекеттері туралы.
9. Қызметкерлердің Банктің инсайдерлік ақпаратына, Банк клиенттерінің және серіктестерінің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты Банктің құрылымдық бөлімшелері/Банк филиалдары туралы ережелерде, Банк/Банк филиалдарының қызметкерлерінің нұсқаулығында және Банктің басқа ішкі құжаттарында бекітілген, олар атқаратын қызметтер шегінде ғана жүзеге асырылады.

10 бап.

Қорытынды ережелер

1. Ереженің 9 бабында көрсетілген шектеулерді сақтамаған, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланған және жариялаған жағдайда, бұндай бұзушылықтарды жасаған тұлғалар азаматтық-құқықтық, әкімшілік және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жауапкершілікке тартылады.
2. Банк қызметкерлері болып табылатын инсайдерлер Қазақстан Республикасының еңбек туралы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес тәртіптік жауапкершілікке тартылуы мүмкін.
3. Банк инсайдерлері Ережемен таныса отырып, келесілермен келіседі:
 - 1) Ережені бұзғаны үшін және бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында, соның ішінде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалана отырып, мәміле жасағаны үшін инсайдерлер Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе оның аумағында Банктің бағалы қағаздарымен мәміле жасалған елдің заңнамасында қарастырылған жеке жауапкершілікті көтереді;

- 2) Банк Ұлттық Банкке және/немесе сауданы ұйымдастырушының арнайы бөлімдеріне бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын инсайдерлер немесе олармен жасалған мәмілелер туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында, сауданы ұйымдастырушының ішкі құжаттарында, Ережеде белгіленген тәртіпте беруге құқылы;
- 3) Банктің талап етуі бойынша қаржы ұйымдарынан инсайдер клиенті, делдал немесе басқа тұлғаның атынан сенімхат арқылы әрекет ететін тұлға болып табылатын ұйым арқылы орындалатын мәмілелер/операциялар туралы ақпараттарды (соның ішінде құпия ақпарат, банктік немесе заңмен қорғалатын басқа құпия болып табылатын) алуға Банкке келісімін береді.
4. Ережемен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес шешіледі.
5. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу Банктің ішкі құжаттарын дайындау, бекіту, өзгерту және/немесе толықтыру және әрекет етуін тоқтату туралы ережеде қарастырылған тәртіпте жүзеге асырылады.

Қосымшалар тізімі

1 қосымша – "ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін алғандығы туралы жеке тұлғаға хабарлама;

2 қосымша – "ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін алғандығы туралы заңды тұлғаға хабарлама;

3 қосымша – "ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқандығы туралы жеке тұлғаға хабарлама;

4 қосымша – "ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқандығы туралы заңды тұлғаға хабарлама;

5 қосымша – "ForteBank" АҚ инсайдерлері тізімінің үлгісі.

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесіне

1 қосымша

"ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін алғандығы туралы жеке тұлғаға хабарлама

Осы арқылы "ForteBank" АҚ _____ (жеке тұлғаның тегі, аты және әкесінің аты) келесі туралы хабарлайды: 20__ жылғы "___" _____ бастап Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының 56-1 бабының 3 тармағына сәйкес Сіз Банктің инсайдері болып таныласыз.

Осыған байланысты Сіз Қазақстан Республикасы заңнамасының Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалану/жариялауға қатысты талаптарын, Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының талаптарын қоса алғанда, сонымен қатар Банктің (www.forte.bank) корпоративтік сайтында орналастырылған Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесін (бұдан әрі – Ереже) сақтауға, сонымен қатар келесілерге міндеттісіз:

1. оларды шығарушы Банк болып табылатын бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәміле жасау кезінде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;
2. Банктің инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етпеуге;
3. үшінші тұлғаларға Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәміле жасау туралы ұсыныстарды бермеуге.

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын және/немесе Ережені бұзғаныңыз үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік көтересіз.

Құрметпен,

Орындаушы:

Тегі, аты және әкесінің аты

Тел:

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесіне

2 қосымша

"ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін алғандығы туралы заңды тұлғаға хабарлама

Осы арқылы "ForteBank" АҚ (бұдан әрі – Банк) _____ (заңды тұлғаның атауы) (бұдан әрі – Ұйым) 20__ жылғы "___" _____ бастап Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының 56-1 бабының 3 тармағына сәйкес Банктің инсайдері мәртебесін алғандығы туралы хабарлайды.

Осыған байланысты Ұйым Қазақстан Республикасы заңнамасының Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалану/жариялауға қатысты талаптарын, Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының талаптарын қоса алғанда, сонымен қатар Банктің (www.forte.bank) корпоративтік сайтында орналастырылған Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесін (бұдан әрі – Ереже) сақтауға, сонымен қатар келесілерге міндетті:

- 1) оларды шығарушы Банк болып табылатын бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) мәміле жасау кезінде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдаланбауға;
- 2) Банктің инсайдерлік ақпаратын үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етпеуге;
- 3) үшінші тұлғаларға Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәміле жасау туралы ұсыныстарды бермеуге;
- 4) қызметтік бабына және лауазымдық міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;
- 5) өз қызметкерлеріне Қазақстан Республикасы заңнамасының, соның ішінде Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының талаптары және Ереженің Банктің инсайдерлік ақпаратын қолдануға тыйым салынғандығына қатысты талаптары туралы хабарлау;
- 6) қызметтік бабына және лауазымдық міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына рұқсаты бар қызметкерлері туралы Ережеде белгіленген тәртіпте және мерзімде Банкке хабарлау;
- 7) олардың мүшесі Ұйым болып табылатын қоғамдық бірлестіктерге және кәсіби ұйымдарға Қазақстан Республикасы заңнамасының, соның ішінде Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының Банктің инсайдерлік ақпаратын қолдануға тыйым салынғандығына қатысты талаптарын және Ереже талаптарын сақтау қажеттігі туралы хабарлауға (бұндай Ұйымдар Банктің инсайдерлік ақпаратын жариялаған жағдайда);
- 8) Ережеде белгіленген тәртіпте және мерзімде Банкке олардың мүшесі Ұйым болып табылатын қоғамдық бірлестіктер және кәсіби ұйымдар туралы хабарлауға (бұндай Ұйымдар Банктің инсайдерлік ақпаратын жариялаған жағдайда).

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын және/немесе Ережені бұзғаныңыз үшін Ұйым (лауазымды тұлғаларын қоса алғанда) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік көтереді.

Құрметпен,

Орындаушы:

Тегі, аты және әкесінің аты

Тел:

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесіне

3 қосымша

"ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқандығы туралы жеке тұлғаға хабарлама

Осы арқылы "ForteBank" АҚ _____ (жеке тұлғаның тегі, аты және әкесінің аты) келесі туралы хабарлайды: 20__ жылғы "___" _____ бастап Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңының 56-1 бабының 3 тармағына сәйкес Сіз Банктің инсайдері мәртебесін жоғалтасыз.

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесімен Банктің корпоративтік сайтында (www.forte.bank) таныса аласыз.

Құрметпен,

Орындаушы: Тегі, аты және әкесінің аты

Тел:

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесіне

4 қосымша

"ForteBank" АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтқандығы туралы заңды тұлғаға хабарлама

Осы арқылы "ForteBank" АҚ (бұдан әрі – Банк) _____ (заңды тұлғаның атауы) 20__ жылғы "____" _____ бастап Банктің инсайдері мәртебесін жоғалтатындығы туралы хабарлайды.

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесімен Банктің корпоративтік сайтында (www.forte.bank) таныса аласыз.

Құрметпен,

Орындаушы:

Тегі, аты және әкесінің аты

Тел:

Инсайдерлік ақпаратқа рұқсатты және оны пайдалануды ішкі бақылау ережесіне

5 қосымша

ҮЛГІ

"ForteBank" АҚ инсайдерлерінің тізім

№	Тегі, аты, болған жағдайда әкесінің аты (жеке тұлғалар үшін) Атауы (заңды тұлғалар үшін)	Түрі (жеке немесе заңды тұлға)	Туылған күні (жеке тұлғалар үшін)	Орналасқан жері (заңды тұлғалар үшін)	Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгендігін (қайта тіркелгендігін) растайтын құжаттың деректемелері (заңды тұлғалар үшін)	Инсайдерлер тізіміне қосу негізі	Инсайдерлер тізіміне қосу негізі туындаған күн	Инсайдерлер тізімінен шығару күні	Ақпаратты беру күні Банктің бағалы қағаздарына иелік ету дерегі туралы мәліметтер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Жеке тұлғалар									
Заңды тұлғалар									

FORTEBANK JOINT STOCK COMPANY

A p p r o v e d

by Resolution of the Board of Directors
of ForteBank Joint Stock Company

(Minutes of the Meeting No. ___ dated ___
_____ 2017)

Brought into force

from ___ _____ 2017

R U L E S

of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof

Developed by: Compliance Control Service

Astana city

2017

These Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof (hereinafter referred to as the “Rules”) regulate the procedure of control over the disposal and use of the Bank’s insider information.

Article 1. General

1. The Rules have been developed in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank, shall apply to employees and other insiders of the Bank, as well as regulate control over the access to insider information and use thereof.
2. The basic terms and symbols used in the Rules are as follows:
 - 1) **Bank** – ForteBank JSC;
 - 2) **an insider** is a person having access to the Bank’s insider information. The list of insiders is prepared in accordance with the Rules;
 - 3) **insider information** is reliable information on securities of the Bank (derivative financial instruments), transactions with them, as well as on the Bank that issued (provided) securities, and on activities performed thereby, which constitutes a commercial secret, as well as other information not known to third parties the disclosure whereof may affect the change in the value of the Bank securities and/or the activities of the Bank being the issuer thereof;
 - 4) **corporate website of the Bank** is an Internet resource owned by the Bank and used thereby to post official information on the activities of the Bank and having the following address in the Internet: www.forte.bank;
 - 5) **manipulation in the securities market** is actions of financial market entities aimed at establishing and/or maintenance of prices (rates) of securities and other financial instruments, including foreign currencies and derivative financial instruments, to be higher or lower than those established as a result of an objective supply-demand situation, creating of the appearance of trade in a security or other financial instrument, committing of a transaction with the use of insider information;
 - 6) **Trading Organizer** is a stock exchange and a quotation organization of the over-the-counter market;
 - 7) **derivative financial instrument** is a contract the value whereof depends on the value (including fluctuation) of the underlying asset of the contract, which provides for the calculation of this contract in the future. Derivative financial instruments include options, futures, forwards, swaps and other derivative financial instruments that meet these characteristics, including a combination of the aforementioned derivative financial instruments;
 - 8) **CCS** is Compliance Control Service responsible for maintaining and keeping the insider list up to date, and organizing collection of data on insiders;
 - 9) **National Bank** – National Bank of the Republic of Kazakhstan;
 - 10) **KASE** – Kazakhstan Stock Exchange JSC.

Article 2. Basic Principles of Insider Information Control

1. Control over the disposal and compliance by insiders with the requirements set with regard to insider information in the Bank is effected by:
 - 1) notification of insiders on adding them to the list of insiders;
 - 2) familiarizing the insiders with Republic of Kazakhstan legal requirements and the Rules, by posting the Rules on the corporate website of the Bank and training the insiders represented by employees of the Bank;
 - 3) maintaining and keeping the list of insiders up to date;
 - 4) disclosure of insider information in the manner and within the time as set by Republic of Kazakhstan legislation and internal documents of the Bank;

- 5) taking measures in respect of insiders in the event when they commit acts prohibited by Republic of Kazakhstan legislation regarding the use of insider information and the Rules;
 - 6) submission to the National Bank at its request of the list of those added to the list as specified in Article 5 of the Rules.
2. Employees and officials of the Bank are prohibited from disclosing, using for their own purposes, passing on to third parties the insider information about customers, investors and partners of the Bank.
 3. Employees of the Bank who became aware and who had a suspicion on the fact of undue disclosure or use of insider information should immediately send information thereon to the email address: compliance@fortebank.com.

Article 3. List of the Insider Information of the Bank

1. Insider information of the Bank includes:
 - 1) information on securities of the Bank and transactions therewith;
 - 2) information about the Bank as being an issuer that issued (provided) securities of the Bank, as well as about its activities, which constitutes a commercial secret;
 - 3) other information not known by third parties the disclosure whereof may affect the change in the value of the Bank's securities and the activities of the Bank.
2. Insider information on corporate events of the Bank:
 - 1) resolutions adopted by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors regarding the list of issues information whereon should be brought to the notice of shareholders and investors in accordance with internal documents of the Bank;
 - 2) issue by the Bank of securities and approval by the National Bank of reports on results of Bank securities placement, reports on results of Bank securities redemption, cancellation by the National Bank of the Bank securities;
 - 3) settlement by the Bank of major transactions and transactions that simultaneously meet the following conditions: transactions wherein the Bank has an interest and that are associated with acquisition or disposal of the property the value whereof amounts to 10 (ten) or more percent of the company's total book value, as of the date of adoption by authorized body of the Bank of a resolution to conduct such transactions. Information on the transaction resulting in acquisition or disposal of the property for the amount of 10 (ten) or more percent of the Bank's assets should include the data about the parties to the transaction, the assets acquired or alienated, the terms and conditions of the transaction, the nature and extent of the participation of the persons involved, as well as other information about the transaction, if any;
 - 4) pledging (re-pledging) of the Bank property for the amount making up 5 (five) or more percent of the Bank's assets;
 - 5) receipt by the Bank of a loan in the amount of 5 (five) or more percent of the Bank equity;
 - 6) receipt by the Bank of permits for the performance of any type of activity, suspension or termination of prior permits for the performance of any activities;
 - 7) participation of the Bank in the establishment of a legal entity;
 - 8) seizure of the Bank property;
 - 9) occurrence of extraordinary circumstances resulting in destruction of the Bank property the book value whereof was 10 (ten) or more percent of the total assets of the Bank;
 - 10) bringing of the Bank and its officials to administrative responsibility;
 - 11) institution of a case on a corporate dispute;
 - 12) resolution on forced reorganization of the Bank;

- 13) other events affecting the interests of the shareholders of the Bank and investors, in accordance with the Charter of the Bank, the prospectus of Bank securities issue, and KASE listing rules.
3. Insider information on changes in the Bank activities affecting the interests of securities holders:
 - 1) changes in the composition of the Bank bodies;
 - 2) changes in the composition of shareholders holding 10 (ten) or more percent of the Bank's voting shares;
 - 3) reorganization or liquidation of the Bank, its subsidiaries and dependent joint-stock companies;
 - 4) seizure of the Bank's property;
 - 5) pledging (re-pledging) of the Bank's property for the amount of 10 (ten) or more percent of the assets of this Bank;
 - 6) obtaining, suspension or withdrawal of the Bank license;
 - 7) resolutions adopted by the General Meeting of Shareholders (Participants) of the Bank, and resolutions adopted by the Board of Directors regarding the list of the matters information whereon should be brought to the notice of shareholders and investors, in accordance with internal documents of the Bank;
 - 8) changes in the list of organizations wherein the Bank owns 10 (ten) or more percent of shares (interest, equity stake) of each such organization;
 - 9) changes in the prospectus of equity securities issue;
 - 10) information on the failure by the Bank to comply with the terms and conditions stipulated in the prospectus of non-government bonds issue, the facts of a default committed by the Bank.
 4. Insider information does not include:
 - 1) information prepared on the basis of publicly available information, including studies, forecasts and estimates regarding the value of a security (derivative financial instrument), the property status of the Bank, carried out for the purpose to make investment decisions and/or prepare recommendations or proposals for transactions with securities (derivative financial instruments);
 - 2) information received from the mass media;
 - 3) unconfirmed information the source whereof is unknown, which is distributed among a wide range of persons, as well as assumptions regarding the current or planned activities of the Bank.

Article 4. The Procedure and Terms for Disclosure of Insider Information

1. The Bank shall disclose the insider information in the manner and on terms established by Republic of Kazakhstan legislation and the Rules, including by the way of posting it on the Bank's corporate website in the state and Russian languages, as well as in the cases established by Republic of Kazakhstan legislation, the rules of the Trading Organizers. The Rules are a public document, which is placed in the state, Russian and English languages on the corporate website of the Bank.
2. The Bank shall disclose the insider information in the manner and within the terms established by Republic of Kazakhstan legislation, the rules of the Trading Organizers and internal documents of the Bank.
3. If different Trading Organizers' requirements set different time limits for the submission of notifications containing insider information, then the shortest submission period shall be used as the basis for simultaneous sending of such notifications by the Bank to the Trading Organizer. In any case, the Trading Organizer should be notified earlier than the relevant press releases are posted by the Bank on its corporate website.

Article 5. Definition of Bank Insiders

The Bank insiders shall be deemed to be:

- 1) Chairman and members of the Board of Directors of the Bank;
- 2) Chairman and members of the Management Board of the Bank;
- 3) managing and executive directors of the Bank who are not members of the Management Board, Chief Accountant and Advisors to the Chairman of the Management Board of the Bank;
- 4) employees of the Administrative Office division;
- 5) directors of the Bank branches, the head and employees of the Internal Audit Service, the Corporate Secretary and the employees of the Corporate Secretary Service, the Chief Compliance Controller, the head and employees of the CCS;
- 6) heads and employees of the Bank structural subdivisions, individual employees responsible for:
 - legal support of the Bank's activity (Legal Service division);
 - informing of investors (International Relations division, Treasury division, Marketing division);
 - treasury operations (Treasury division, Payment Systems division);
- 7) other employees of the Bank and branches of the Bank having access to insider information due to their functional duties;
- 8) those directly or indirectly holding and/or directly or indirectly controlling 10 (ten) or more percent of the voting shares of the Bank;
- 9) an audit organization that audits the financial statements of the Bank;
- 10) appraiser, professional participants of the securities market and other persons rendering services to the Bank in accordance with concluded contracts (including verbal contracts) the terms whereof provide disclosure of the Bank's insider information;
- 11) the Trading Organizer the list whereof includes securities (derivative financial instruments) of the Bank;
- 12) members of the Board of Directors of the Trading Organizer, the listing committee of the Trading Organizer and the expert committee of the Trading Organizer, in the trading system whereof deals with Bank securities are made, established for the purpose to consider issues of recognition of transactions with securities and other financial instruments of the Bank committed for the purpose of manipulating in the securities market;

- 13) employees of the National Bank and its departments, government officials who have access to insider information due to the functions and powers granted to them;
- 14) public associations and professional organizations the members whereof are the Bank and the organizations stated in subpara. 8), 9), 10) and 11) hereof that have, by virtue of the powers granted to them, the access to insider information;
- 15) employees of organizations stated in subpara. 8), 9), 10, 11), 14) hereof who have access to insider information due to their official position and functional duties;
- 16) those who have received insider information from persons stated in subpara. 1) – 15) hereof.

Article 6. The Procedure of Maintaining and Keeping the List of Insiders up to date

1. The CCS maintains the list of insiders and keeps it up to date based on the information provided by employees, structural subdivisions and insiders of the Bank. For these purposes, on a quarterly basis, the CCS requests via e-mail for the relevant information from the Bank's structural subdivisions.
2. The Bank shall include those stated in Article 5 in the list of insiders (Annex 5 hereto). The list of insiders shall be compiled by the CCS on a quarterly basis, based on the following data:
 - 1) on Articles 5.2 to 5.6 of the Rules – on the basis of information from the Human Resources Division;
 - 2) on of Article 5.1 of the Rules – on the basis of information from the Corporate Secretary;
 - 3) on Articles 5.10 and 5.12 of the Rules – on the basis of data of the Treasury Division;
 - 4) on Articles 5.8, 5.10, 5.11, 5.12 of the Rules – on the basis of the data of the International Relations Division (adding of the Trading Organizer outside the Republic of Kazakhstan to the listing);
 - 5) on Articles 5.6, 5.7 of the Rules – on the basis of data of the Heads of those structural subdivisions regarding employees who have access to the Bank's insider information;
 - 6) on Article 5.13 of the Rules – on the basis of data of the Heads of structural subdivisions interacting with the National Bank;
 - 7) on Articles 5.9, 5.10, 5.14, 5.15 of the Rules – on the basis of the data of the Heads of structural subdivisions that have concluded the relevant contracts/interacting, by virtue of assigned duties, with those stated in these subparagraphs. These persons provide the Bank with information about their employees who, by virtue of their official position and functional duties, have access to the Bank's insider information.
3. Information on those stated in subparagraphs 9) to 16) of Article 5 of the Rules is provided by the insiders of the Bank within the time limits as specified in Article 7, including after receiving the notification (Annex 2 to the Rules) from those responsible for provision of information thereon to CCS.
4. Information on those to be included in the list of insiders or excluded therefrom as specified in Article 5 of the Rules is provided to the CCS by sending the information to the email address: compliance@fortebank.com and should contain the following information:
 - 1) last name, name, patronymic if any (for individuals), name (for legal entities) of the insider;
 - 2) type (an individual or a legal person);
 - 3) date of birth (for individuals);
 - 4) location (for legal entities);
 - 5) details of the document confirming the state registration (re-registration) of a legal entity (for legal entities);
 - 6) the basis for adding to the list of insiders;

- 7) the date of occurrence of the grounds for being added to the list of insiders;
 - 8) the date of exclusion from the list of insiders;
 - 9) data on the fact that the insider owns the securities of the Bank as of the date of provision of the information (if any).
5. Heads of structural subdivisions and branches stated in Article 6.2 of the Rules bear personal responsibility for completeness and reliability of information provided in accordance with subparagraphs 1) - 16) of Article 5 of the Rules, as well as for compliance with the terms of its provision and maintaining it up-to-date (including, in particular, the relevance of insider details).
 6. Based on the information received, by the 15th (fifteenth) day of the month following the reporting quarter, the CCS employee shall make a list of insiders as of the first day of the month following the reporting quarter, and upon approval by the Chief Compliance Officer and/or the head of CCS, sign it with the Chairman of the Management Board of the Bank.
 7. By the 20th (twentieth) day of the month following the reporting quarter, the CCS shall send to the International Relations Division a list of insiders prepared as of the first day of the month following the reporting quarter.
 8. By the 25th (twenty-fifth) day of the month following the reporting quarter, the International Relations Division shall send to the Trading Organizer a list of insiders provided by the CCS, with the information on those who have access to insider information about the Bank in the amount established by the regulation of the National Bank, which determines the procedure for disclosing insider information in the securities market. The CCS provides the National Bank with the list of insiders upon request of the latter within the time limits specified in the request with an indication of the information reflected in clause 4 of this Article of the Rules.

Article 7. The Procedure and Period of Notification of Persons on Them being Added to the List of Insiders/Excluded from the List of Insiders

1. The Bank shall notify in writing (as per the form of notifications given in Annexes 1 to 4 hereto) those stated in subparagraphs 1) to 16) of Article 5 of the Rules, on them being added to the list of insiders (excluded therefrom) in the following order:
 - 1) the Corporate Secretary shall notify those specified in Article 5.1 of the Rules;
 - 2) the Human Resources Division shall notify those specified in subparagraphs 2) to 6) of Article 5 of the Rules (as related to the heads of structural subdivisions and directors of the Bank branches added to the list of insiders and employees specified in subparagraphs Articles 5.4, 5.5 of the Rules);
 - 3) the heads of structural subdivisions and directors of Bank branches shall notify those referred to in Articles 5.6, 5.7 of the Rules (as related to employees of structural subdivisions and branches of the Bank added to the list of insiders) and those referred to in Articles 5.9, 5.10, 5.14, 5.15 of the Rules;
 - 4) the International Relations Division shall notify those specified in subparagraphs Articles 5.8, 5.10, 5.11, 5.12 of the Rules added to the list of insiders;
 - 5) the Treasury Division shall notify those specified in Articles 5.10, 5.12 of the Rules added to the list of insiders;
 - 6) insiders of the Bank who transferred insider information to third parties shall notify those specified in Article 5.16 of the Rules.
2. Notifications are sent by responsible persons, structural subdivisions and branches in hard copy not later than 3 (three) business days upon such persons being added to the list of insiders (excluded from the list of insiders). The notifications to Bank employees added to the list of insiders or excluded therefrom, prepared as per the form given in Annex 1 and 3 hereto, may also be sent by e-mail to their e-mail addresses or by fax with the mandatory preservation of the fixed notification sent date and the recipient.

3. Copies of notifications shall immediately be sent to the CCS by sending the information to the email address: compliance@fortebank.com.

Article 8. The Procedure and Period for Provision the Bank with the Information by Organizations Appearing to be Insiders of the Bank

1. The legal entities stated in subparagraphs 8) - 11), 14), 16) of Article 5 of the Rules shall:
 - 1) maintain a list of their employees (including officers) who, by virtue of their official position and functional responsibilities, have access to the Bank's insider information;
 - 2) inform its employees about Republic of Kazakhstan legal requirements regarding the prohibition to use the insider information and the Rules;
 - 3) inform the Bank of its employees who, by virtue of their official position and functional responsibilities, have access to the insider information of the Bank, in the manner prescribed by the Rules;
 - 4) conclude confidentiality agreements with such employees in accordance with Republic of Kazakhstan legal requirements with respect to the Bank's insider information, to which the employees have access.
2. Organizations referred to in subparagraphs 8) - 11), 14), 16) of Article 5 shall inform the Bank in writing:
 - 1) on employees (including officers) receiving access to the insider information of the Bank, no later than 3 (three) business days upon provision the employees (including officers) with access to the Bank's insider information;
 - 2) on termination of powers (cancellation) of having access by employees (including officers) to the Bank's insider information, including in cases of dismissal/termination of the employee's powers, no later than 15 (fifteen) business days upon termination (cancellation) of having access by such employees to the Bank's insider information.
3. The Bank is informed by the persons indicated in subparagraphs 8) – 11), 14), 16) of Article 5 in hard copy under the signature of the person having the appropriate authority.
4. The persons indicated in subparagraphs 8) – 11), 14), 16) of Article 5 of the Rules are responsible for compliance with Republic of Kazakhstan legal requirements regarding the prohibition to use the insider information of the Bank and the Rules, including timely informing of the Bank and its employees (including officers) on granting access to and/or termination (cancellation) of access of employees (including officers) to the Bank's insider information.

Article 9. The Rules for Access to and Use of the List of Insiders/Insider Information of the Bank

1. The list of insiders may be submitted to the National Bank and/or the Trading Organizers upon written request thereof, in the case the Bank has such a duty, or in accordance with Republic of Kazakhstan legal requirements.
2. The list of insiders is confidential and is subject to be kept with the CCS. The followings have the access to the list of insiders within the Bank: the Chairman and members of the Board of Directors, the Chairman and members of the Management Board, as well as the Corporate Secretary, the Chief Compliance Officer, the Internal Audit Service, the CCS, the Divisions of Payment Systems, International Relations, the Legal Service and the Treasury. Other employees can get the access to the list of insiders only by agreement with the Chief Compliance Officer or the Head of the CCS.
3. Insiders of the Bank shall be prohibited at any time:
 - 1) to disseminate false information in order to influence the situation in the securities market, change the behavior of entities in the securities market, as well as influence the opinions of market participants about the Bank or the future price of the Bank's securities;

- 2) to make transactions with securities of the Bank for the purpose to manipulate in the securities market;
 - 3) to make transactions with securities of the Bank using the insider information of the Bank for their own benefit or for the benefit of third parties;
 - 4) to transfer to the third parties or make the insider information of the Bank accessible to third parties, except for cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and/or the Rules;
 - 5) to provide recommendations to third parties on transactions with securities of the Bank, based on the Bank's insider information;
 - 6) to make transactions with securities of the Bank until such time when the insider information becomes public, except for transactions made with the prior consent of the Board of Directors and not contradicting Republic of Kazakhstan legal requirements.
4. The Bank's insiders are obliged to ensure proper control over the access of unauthorized persons to documents containing insider information of the Bank, and to avoid discussion of such information in any place where it can be heard by unauthorized persons – both employees of the Bank and/or entities that are insiders (secretaries, drivers, etc.), and other third parties that do not have the right to access insider information of the Bank.
 5. Directors of branches and heads of structural subdivisions of the Bank who have access to the Bank's insider information are required to ensure that the necessary measures are taken to restrict access to such information by the Bank's employees who do not need this information to perform their official duties.
 6. Upon receipt of information on violations by the insiders of the Bank of the requirements of the Rules, including upon receipt of letters from KASE or from outside parties, the Bank has the right to adopt one or more of the following decisions (but not limited to):
 - 1) initiate an inspection in order to identify sources of leakage of insider information, as well as identify the liable persons;
 - 2) demand the prevention of the Rules violation;
 - 3) send information to the Trading Organizer, state and judicial bodies, including for the purpose for them to recognize the transactions as invalid or concluded for the purpose to manipulate the securities market;
 - 4) on strengthening control over compliance with the Rules, including the approval of corrective actions;
 - 5) on strengthening control over compliance with the Rules;
 - 6) on applying to employees of disciplinary and/or material punishment measures provided for by the labor legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank;
 - 7) on compensation of material damage and/or damage to the business reputation of the Bank caused by actions/inactions of the Bank insiders;
 - 8) on sending the materials of the case to the law enforcement agencies to bring the liable persons to criminal responsibility (if there are signs of a crime), in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank;
 - 9) on issue of a press release on the situation;
 - 10) other measures provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
 7. The CCS shall be entitled, at its own initiative and at any time, to verify the proper implementation of Republic of Kazakhstan legal requirements and requirements of internal documents of the Bank, to check the correctness of information and data provided by insiders, and, if necessary, to request for supporting documents, and communicate information to the Management Board and/or the Board of Directors of the Bank.
 8. Bank employees are obliged to immediately notify the direct manager, as well as the CCS, on any facts that they become aware of:

- 1) the insider information of the Bank, of customers and partners of the Bank, which is not subject to disclosure thereto in accordance with their functional duties, but has become known to them, including from insiders or other persons;
 - 2) on misuse, including the use by the Bank employees, insiders and their close relatives, of the insider information of the Bank, of customers and partners of the Bank;
 - 3) on attempts to conduct transactions with financial instruments in order to manipulate the securities market.
9. The employees shall be accessed to the Bank's insider information, the insider information of customers and partners of the Bank, solely within the functions performed thereby, as stipulated by the Regulations on Structural Subdivisions of the Bank/branches of the Bank, Instructions of Employees of the Bank/branches of the Bank and other internal documents of the Bank.

Article 10. Final Provisions

1. In the event of non-compliance with the restrictions specified in Article 9 of the Rules, the misuse and dissemination of insider information, those who committed such violations shall be brought to civil, administrative, and other liability as stipulated by legislation of the Republic of Kazakhstan.
2. Insiders being employees of the Bank may also be brought to disciplinary liability in accordance with the labor legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank.
3. Insiders of the Bank who have read the Rules agree that:
 - 1) for violation of the Rules and for making transactions with a view to manipulate the securities market, including using insider information of the Bank, the insiders bear personal responsibility provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan and/or the legislation of the country where the transaction with Bank securities was made;
 - 2) the Bank is entitled to provide the National Bank and/or special departments of the Trading Organizer with information on insiders or transactions made thereby, which constitutes a trade secret in the securities market, in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan, internal documents of the Trading Organizer, and the Rules;
 - 3) upon request of the Bank, they will give consent to the Bank to receive information from financial entities (including confidential information, banking or other secret protected by law) on transactions/operations performed with/by the entity whereat the insider was a customer, an intermediary or a person acting under the Power of Attorney on behalf of another person.
4. Issues not regulated by the Rules shall be resolved in accordance with Republic of Kazakhstan legal requirements and internal documents of the Bank.
5. The Rules shall be amended and supplemented in the manner prescribed by the Rules for Development, Approval, Amendment and/or Supplement and Termination of the Internal Documents of the Bank.

List of Annexes

Annex 1 – Notification to an Individual of Acquisition of the Status of a ForteBank JSC Insider;

Annex 2 – Notification to a Legal Entity of Acquisition of the Status of a ForteBank JSC Insider;

Annex 3 – Notification to an Individual of Loss of the Status of a ForteBank JSC Insider;

Annex 4 – Notification to a Legal Entity of Loss of the Status of a ForteBank JSC Insider;

Annex 5 – Form of the List of Insiders of ForteBank JSC.

Annex 1

to the Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof

Notification to an Individual of Acquisition of the Status of a ForteBank JSC Insider

ForteBank JSC hereby notifies _____ (full name of an individual) that from “____” _____ 20__, you are recognized as an insider of the Bank in accordance with Article 56-1.3 of the Law of the Republic of Kazakhstan “On the Securities Market”.

In this regard, you are required to comply with Republic of Kazakhstan legal requirements regarding the use/disclosure of the Bank’s insider information, including the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan “On the Securities Market”, as well as the Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof (hereinafter the “Rules”), which are placed on the corporate website of the Bank (www.forte.bank), as well as:

1. not to use the Bank’s insider information when making transactions with securities (derivative financial instruments) the issuer whereof is the Bank;
2. not to transfer to third parties, nor to make available thereto, the insider information of the Bank;
3. not to provide third parties with recommendations on transactions with securities based on the Bank’s insider information.

For violation of Republic of Kazakhstan legal requirements and/or the Rules, you shall be liable in accordance with legislation of the Republic of Kazakhstan.

Yours faithfully,

Prepared by:

Full name

Phone:

Annex 2

to the Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof

Notification to a Legal Entity of Acquisition of the Status of a ForteBank JSC Insider

ForteBank JSC (hereinafter referred to as the “Bank”) hereby notifies _____ (name of a legal entity) (hereinafter referred to as the “Entity”) on acquisition of the insider status of the Bank from “_____” _____ 20__ in accordance with 56-1.3 of the Law of the Republic of Kazakhstan “On the Securities Market”.

In this regard, the Entity shall be obliged to comply with Republic of Kazakhstan legal requirements regarding the use/disclosure of the Bank’s insider information, including the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan “On the Securities Market”, as well as the Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof (hereinafter the “Rules”), which are placed on the corporate website of the Bank (www.forte.bank), as well as:

- 1) not to use the Bank’s insider information when making transactions with securities (derivative financial instruments) the issuer whereof is the Bank;
- 2) not to transfer to third parties, nor to make available thereto, the insider information of the Bank;
- 3) not to provide third parties with recommendations on transactions with securities based on the Bank’s insider information.
- 4) maintain a list of its employees who, by virtue of their official position and official duties, have access to the Bank’s insider information;
- 5) to inform its employees on Republic of Kazakhstan legal requirements, including requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan “On the Securities Market” and the Rules with regard to prohibition to use the insider information of the Bank;
- 6) inform the Bank on its employees who, by virtue of their official position and official duties, have access to the Bank’s insider information, in the manner and within the time limits established by the Rules;
- 7) inform public associations and professional organizations the Entity happens to appear a member whereof that they must comply with Republic of Kazakhstan legal requirements, including the Law of the Republic of Kazakhstan “On the Securities Market”, regarding the prohibition to use the Bank’s insider information, and the Rules (in the case disclosure to such organizations of the Bank’s insider information);
- 8) in the manner and within the time limits established by the Rules, inform the Bank on public associations and professional organizations the Entity happens to appear a member whereof (in the event of disclosure to such organizations of the Bank’s insider information).

For violation of Republic of Kazakhstan legal requirements and/or the Rules, the Entity (including officers) shall be liable in accordance with legislation of the Republic of Kazakhstan.

Yours faithfully,

Prepared by:

Full name

Phone:

Annex 3

to the Rules of Internal Control over the
Access to Insider Information and Use
thereof

Notification to an Individual of Loss of the Status of a ForteBank JSC Insider

ForteBank JSC hereby notifies _____ (full name of an individual) that from
“_____” _____ 20__, you lose the status of an insider of the Bank in accordance with 56-1.3 of the Law of the
Republic of Kazakhstan “On the Securities Market”.

You may review the Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof on
the corporate website of the Bank (www.forte.bank).

Yours faithfully,

Prepared by: Full name

Phone:

Annex 4

to the Rules of Internal Control over the
Access to Insider Information and Use
thereof

Notification to a Legal Entity of Loss of the Status of a ForteBank JSC Insider

ForteBank JSC (hereinafter referred to as the “Bank”) hereby notifies _____
(full name of a legal entity) on loss of the status of an insider of the Bank from “____” _____ 20__.

You may review the Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof on
the corporate website of the Bank (www.forte.bank).

Yours faithfully,

Prepared by:

Full name

Phone:

Annex 5

to the Rules of Internal Control over the Access to Insider Information and Use thereof

FORM

List of Insiders of ForteBank JSC

No	Last name, first name, patronymic (if any) (for individuals) Name (for legal entities)	Type (an individual or a legal entity)	Date of birth (for individuals)	Location (for legal entities)	Details of the document confirming the state registration (re-registration) of a legal entity (for legal entities)	Basis for adding to the list of insiders	Date of occurrence of the basis for adding to the list of insiders	Date of exclusion from the list of insiders	Information on the fact of ownership of the Bank's securities as at the date of provision of information
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Individuals									
Legal entities									