



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров

АО «КСЖ «Коммеск-Өмір»
протокол №33 от «29» сентября 2023г.

И-32

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА
РАСПОРЯЖЕНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
АО «КСЖ «КОММЕСК-ӨМІР»**

	Должность, подразделение	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Согласовано	Председатель Правления	Ханин О.А.		11.09.2023
Согласовано	Заместитель Председателя Правления по финансам	Тиесова А.М.		11.09.2023
Согласовано	Директор Юридического департамента	Булгакбаева З.Д.		11.09.2023
Разработал	Руководитель Службы комплаенс - контроля	Сейтакын А.Б.		11.09.2023

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также в соответствии с внутренними нормативными документами АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» (далее – Компания).
- 1.2. Настоящими Правилами устанавливаются:
 - 1) перечень информации, относящейся к инсайдерской;
 - 2) порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации;
 - 3) правила внутреннего контроля для разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами;
 - 4) порядок ведения, поддержания в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации, а также исключения их из списка;
 - 5) порядок и сроки уведомления лиц в случаях их включения (исключения) из списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Компании, а также информирования указанных лиц о требованиях законодательства и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации;
 - 6) порядок и сроки предоставления информации Компании юридическими лицами, указанными в подпунктах 2), 3), 4) и 7) пункта 7 настоящих Правил, об их работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Компании;
 - 7) иные положения, позволяющие Компании осуществлять контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации.
- 1.3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Компании
- 1.4. Ответственным за соблюдением требований настоящих Правил является Руководитель Службы комплаенс-контроля Компании.
- 1.5. Правила в части распоряжения и использования инсайдерской информации размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - депозитарий финансовой отчетности), и на интернет-ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (в случае включения и нахождения ценных бумаг (производных финансовых инструментов) эмитента в списке данной фондовой биржи), а также предоставляются эмитентом по запросу заинтересованных лиц без взимания платы, за исключением платы за предоставление копий правил внутреннего контроля в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление.

2. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 2.1. Инсайдерская информация - достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Компании, осуществляемой ей деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Компании.
- 2.2. К инсайдерской информации не относится:
 - 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения Компании, 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 Компании.

3. ИНСАЙДЕРЫ И СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ

- 3.1. Инсайдер - лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации. Инсайдерами Компании признаются следующие лица:

- 1) работники Компании, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
 - 2) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Компании;
 - 3) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Компании в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
 - 4) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные Компанией;
 - 5) члены совета директоров и листинговой комиссии фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Компании и иными финансовыми инструментами.
 - 6) работники уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
 - 7) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых является Компания и организации, указанные в п.п. 2)-4) п. 3.1. Правил, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
 - 8) работники организаций, указанных в п.п. 2)-4) и 7) п. 3.1. Правил, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
 - 9) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в п.п. 1)-8) п. 3.1. Правил.
- 3.2. Компания обязана обеспечить контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации Компании и выпущенных ею ценных бумагах, в том числе, путем ведения и поддержания в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Компании. Список инсайдеров - список лиц, указанных в п.п.1)-4) п. 3.1. Правил, обладающих доступом к инсайдерской информации Компании, ведение которого осуществляется Компанией.
- 3.3. В Список инсайдеров Компании помимо лиц, указанных в п.п.2)-4) п. 3.1. Правил, включаются следующие работники Компании, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей:
- 1) Председатель и члены Совета директоров Компании;
 - 2) Председатель и члены Правления Компании;
 - 3) Управляющие директора, не входящие в состав Правления и Главный бухгалтер Компании;
 - 4) иные руководящие работники Компании, в соответствии с законодательством и директора филиалов Компании;
 - 5) руководители следующих структурных подразделений Компании и входящих в их состав управлений: Департамент методологии, Операционный департамент, Департамент КИАС, Технологический департамент Департамент страховых выплат, Служба информационной безопасности, HR – Департамент и продающих структурных подразделений;
 - 6) работники структурных подразделений ответственных за:
 - a) составление финансовой отчетности (Центральная бухгалтерия, Финансовый департамент);
 - b) корпоративное управление (Юридический департамент, Финансовый департамент Корпоративный секретарь);
 - c) комплаенс-контроль (Юридический департамент, Служба комплаенс - контроля);
 - d) анализ и оценку рисков, и расчет страховых резервов (Департамент андеррайтинга и перестрахования, Служба по управлению рисками, актуарий);
 - e) Служба внутреннего аудита.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ И УВЕДОМЛЕНИЯ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ/ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ

- 4.1. В целях своевременной актуализации Списка инсайдеров работники Службы комплаенс-контроля не реже одного раза в квартал обновляют Список инсайдеров путем направления запроса руководителям структурных подразделений Компании, указанных в п.п. б) п. 3.3. Правил, об изменении статуса проектов, по которым работники Компании могут быть признаны или являются инсайдерами.
- 4.2. В целях включения/исключения лиц в Список инсайдеров и соблюдения процедур, установленных в отношении инсайдеров, руководитель соответствующего подразделения, работники которого получают временный доступ к инсайдерской информации, а также руководитель подразделения,

- ответственного за установление гражданско-правовых отношений с лицами, указанными в п.п.3) п.3.1. Правил, обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа к инсайдерской информации, направить служебную записку Руководителю Службы комплаенс-контроля с соответствующим обоснованием о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров.
- 4.3. Решение о необходимости включения/исключения лиц, указанных в п. 4.2. Правил в Список инсайдеров принимается Руководителем Службы комплаенс-контроля.
- 4.4. Компания уведомляет лиц, включенных в Список инсайдеров или исключенных из него, о правовых последствиях обладания инсайдерской информацией и об ответственности за нарушение требований законодательства по использованию и распоряжению инсайдерской информацией за 5 (пять) календарных дней до включения в Список инсайдеров или исключения из него, путем направления уведомления, составленного по форме согласно Приложению 1 к Правилам, способом, позволяющим подтвердить факт получения уведомления таким лицом. Лица, указанные в п. 3.3. настоящих Правил, после включения их в список инсайдеров, предоставляют письменное обязательство, составленное по форме согласно Приложению 2 к Правилам. Письма – обязательства хранятся в личных делах работников Компании.
- 4.5. Список инсайдеров, представляется уполномоченному органу - Национальному Банку Республики Казахстан, по его требованию в сроки, указанные в требовании, с указанием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Компании, включая информацию о (об):
- 1) фамилии, имени, при наличии - отчестве лица, дате его рождения;
 - 2) наименовании юридического лица, его месте нахождения, реквизитах документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
 - 3) основании включения лица в список инсайдеров (ссылка на статью законодательного акта, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера);
 - 4) дате возникновения основания для включения в список инсайдеров;
 - 5) дате исключения из списка инсайдеров (дата прекращения доступа к инсайдерской информации).
- б) Список инсайдеров также содержит информацию о характере доступа к инсайдерской информации (постоянный или временный) и об отметке о направлении уведомления инсайдеру и получении Компанией письма-обязательства о неразглашении инсайдерской информации, подписанного инсайдером.
- 4.6. Основанием для исключения из Списка инсайдеров Компании является:
- 1) Прекращение (изменение) трудового или гражданско-правового договора на основании или во исполнение которого лицу предоставлялся (лицо получило) доступ к инсайдерской информации Компании.
Момент основания для исключения из списка инсайдеров наступает по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения (изменения) договора.
 - 2) Ошибочное (неправомерное) включение лица в Список инсайдеров Компании.
Моментом наступления основания является дата, в которую Компания узнала или должна была узнать об ошибочном (неправомерном) включении лица в Список инсайдеров Компании.
 - 3) Иное основание исключения из Списка инсайдеров Компании.
- 4.7. Компания хранит список инсайдеров в течение 5 (пяти) лет с момента его создания/последнего обновления.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 5.1. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Компании, затрагивающих интересы держателей ее ценных бумаг размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и публикуется в средствах массовой информации в течение пятнадцати календарных дней с даты возникновения таких изменений.
- 5.2. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Компании размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в течение 5 рабочих дней с даты ее возникновения.
- 5.3. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Компанией соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

- 5.4. Инсайдерская информация в части финансовой отчетности раскрывается в порядке и сроки определенные законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа.
- 5.5. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет - ресурсе и (или) опубликования в средствах массовой информации определенных Уставом Компании.
- 5.6. При включении ценных бумаг Компании в список организатора торгов Компания и лица, включенные в Список инсайдеров, обеспечивают раскрытие инсайдерской информации о Компании и выпущенных ею ценных бумагах, раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Компании, до начала торгов данными ценными бумагами в порядке и на условиях, установленных правилами организатора торгов.
- 5.7. При обращении ценных бумаг, включенных в список организатора торгов, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, инсайдерская информация подлежит раскрытию одним из следующих способов:
- 1) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются одновременно в адрес всех фондовых бирж, в списки которых включены ценные бумаги Компании, после чего размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации, перечень которых определен Уставом Компании;
 - 2) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, после чего направляются в адрес фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, в списках которых включены ценные бумаги Компании и размещаются в иных средствах массовой информации, перечень которых определен Уставом Компании.
- 5.8. Датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в одном из средств массовой информации, определенных Уставом Компании.

6. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 6.1. Запрещается:
- 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
 - 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
 - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.
- 6.2. Лица, включенные в Список инсайдеров, обязаны обеспечить принятие необходимых мер, в том числе соблюдения режима конфиденциальности, для ограничения доступа к такой информации со стороны работников Компании, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей.
- 6.3. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (иных носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, работник Компании обязан незамедлительно поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом работника Службы комплаенс-контроля Компании и курирующего подразделения члена Правления.
- 6.4. Для лиц, чьи функциональные обязанности будут связаны с использованием инсайдерской информации, работник Службы комплаенс-контроля проводит разъяснительную и консультационную работу, целью которой должно являться разъяснение необходимости обеспечения защиты и нераспространения инсайдерской информации, разъяснение обязанностей по неразглашению инсайдерской информации и мер ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 7.1. В случае несоблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Правилами, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к дисциплинарной, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Компании.

Приложение 1

«__» _____ 20__ г.

Исх. № _____

конфиденциально**Уведомление о включении в список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации**

Ввиду того, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации, Вы будете включены в список инсайдеров, составляемый АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» (далее - Компания), в соответствии с политикой Компании по регулированию инсайдерской информации. В списке инсайдеров будут указаны дата, когда Вы впервые получили доступ к инсайдерской информации, дата прекращения доступа к инсайдерской информации, а также причина, по которой Вы были внесены в список инсайдеров.

При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы исключаетесь из списка инсайдеров Компании, о чем делается отметка в соответствующем списке.

Инсайдерская информация - любая информация об эмиссионных ценных бумагах Компании/эмитента, а также о Компании/эмитенте и осуществляемой им деятельности, неизвестная третьим лицам, раскрытие которой может оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Компании/эмитента.

Компания обязана предпринимать необходимые меры по ознакомлению лиц, получивших доступ к инсайдерской информации, с правовыми последствиями обладания такой информацией, в том числе с санкциями за неправомерное использование или распространение инсайдерской информации.

Ограничения на использование инсайдерской информации

Запрещается:

- 1) совершать сделки с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации в своих интересах или в интересах третьих лиц;
- 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию или основанную на ней информацию;
- 3) давать третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, которой Вы обладаете или будете обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Вами должны быть предприняты все доступные эффективные меры по недопущению неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. Ознакомлением с принятием настоящим письмом Вы подтверждаете принятие вышеуказанных ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров, а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

(Председатель Правления, подпись)

Приложение 2

Председателю
Совета директоров
АО «КСЖ «Коммеск-Өмір»
(в случае, если инсайдером является
Председатель Совета директоров,
письмо адресуется Председателю Правления)
от _____
(наименование должности)

ФИО

Письмо - обязательство
о неразглашении инсайдерской информации

Я, ФИО, наименование должности, уведомлен о том, что в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» (далее - Правила), являюсь инсайдером АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» (далее – Компания) и имею доступ к инсайдерской информации.

В период трудовых (служебных) отношений с Компанией и в течение 5(пяти) лет после их окончания обязуюсь:

- 1) не совершать сделки с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации в своих интересах или в интересах третьих лиц;
- 2) не передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию или основанную на ней информацию;
- 3) не давать третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

До моего сведения доведено, что инсайдерская информация, которой Я обладаю или буду обладать в будущем, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам. Мной должны быть предприняты все доступные эффективные меры по недопущению неуполномоченных лиц к инсайдерской информации.

Мне известно, что несоблюдение вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации может повлечь гражданско-правовую, административную и дисциплинарную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего письма Я подтверждаю принятие вышеуказанных ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров, а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

Должность

подпись

Пронумеровано и прошнуровано

на 7 листах

Ф.И.О. Рагунов Р. В.

Подпись

Дата: 29.09.2023 г.



KOMMES

КОНТРОЛЬ ДОКУМЕНТОВ

УЧЕТ И ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ

КАРТА