

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------



**ПРАВИЛА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА РАСПОРЯЖЕНИЕМ
И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «FREEDOM FINANCE INSURANCE»**

г.Алматы, 2019 год

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

Глава 1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» (далее – *Правила*) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2019 года № 124 «Об утверждении Правил и условий раскрытия информации, касающейся деятельности эмитента и не являющейся общедоступной», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также в соответствии с Уставом Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» (далее – *Общество*) и внутренними нормативными документами Общества.
2. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Обществом норм законодательства Республики Казахстан, регулирующих вопросы использования инсайдерской информации, ограничение использования сведений, которые составляют инсайдерскую информацию, а также ее размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.
3. Правила определяют перечень инсайдерской информации Общества, устанавливают порядок контроля распоряжения и использования инсайдерской информации Общества, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров Общества, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.
4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и другими внутренними документами Общества.
5. Контроль и ответственность соблюдения требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений, являющихся владельцами инсайдерской информации.

Глава 2. Основные определения

6. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:
 - 1) **инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляющей им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента;
 - 2) **инсайдер** – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации, к которым относятся:
 - а) работники Общества, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу исполнения трудовых обязанностей;
 - б) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Общества;
 - в) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Обществу в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
 - г) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
 - д) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются эмитенты и организации, указанные в подпунктах б), в) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

- е) работники организаций, указанных в подпунктах б), в), е) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу исполнения трудовых обязанностей;
- ж) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах а)-е) настоящего пункта.
- 3) **корпоративный веб-сайт Общества** – принадлежащий Обществу интернет-ресурс (веб-сайт), используемый Обществом для размещения официальной информации о деятельности Общества и имеющий следующий адрес в сети интернет: www.ffins.kz;
- 4) **интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности** – средство массовой информации, размещенное в сети интернет по адресу www.dfo.kz;
- 5) **организатор торгов** – АО «Казахстанская фондовая биржа».

Глава 3. Инсайдерская информация

7. К инсайдерской информации Общества относится следующая информация:
- 1) информация о корпоративных событиях Общества;
 - 2) информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа Общества по итогам года;
 - 3) состав акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Общества;
 - 4) список организаций, в которых Общество владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - 5) годовая финансовая отчетность Общества и аудиторские отчеты Общества;
 - 6) финансовая отчетность Общества;
 - 7) иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Общества, включая, но не ограничиваясь, сведения о соблюдении пруденциальных нормативов;
 - 8) проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;
 - 9) отчет об итогах размещения акций;
 - 10) иная информация, отнесенная к инсайдерской информации Обществом, а также определяемая в качестве инсайдерской в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
8. Под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):
- 1) решениях, принятых общим собранием акционеров или единственным акционером;
 - 2) избрании Совета директоров, Правления Общества с указанием их состава, а также изменениях в составе Совета директоров, Правления Общества;
 - 3) изменениях в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Общества;
 - 4) следующих решениях, принятых Советом директоров Общества о:
 - а) созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров (если применимо);
 - б) размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - в) выкупе Обществом размещенных акций, если количество выкупаемых Обществом акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;
 - г) выпуске облигаций в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан;
 - д) заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Общества на дату принятия уполномоченным органом Общества решения о заключении таких сделок;
 - 5) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Общества в простые акции Общества;
 - 6) обмене размещенных акций Общества одного вида на акции Общества другого вида;

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

- 7) изменениях в списке организаций, в которых Общество обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- 8) совершении Обществом крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Общества на дату принятия уполномоченным органом Общества решения о заключении таких сделок;
- 9) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Общества, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций;
- 10) передаче в залог (перезалог) имущества Общества на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов данного Общества, а также снятии с залога (перезалога) имущества Общества на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов данного Общества;
- 11) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Общества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Общества;
- 12) получении Обществом заемных средств от банков на срок, превышающий три месяца, в размере, превышающим размер собственного капитала, а также привлечение заемных средств от физических и юридических лиц, за исключением привлечения займов без обеспечения, соответствующего условиям, предусмотренным законом о страховой деятельности;
- 13) наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Общества, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Общества;
- 14) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;
- 15) получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории;
- 16) изменении Обществом основных видов деятельности;
- 17) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Общества и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества.
9. Информация является инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия неограниченному кругу лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или настоящими Правилами.
10. Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
11. К инсайдерской информации не относится:
- 1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении имущественного положения Общества, произведенные в целях принятия инвестиционных решений и (или) подготовки рекомендаций или предложений об осуществлении операций с 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 Общества.

Глава 4. Списки лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Общества

12. Инсайдерами Общества признаются:
- 1) Председатель и члены Совета директоров;
- 2) Председатель и члены Правления, Главный бухгалтер, Исполнительный директор, Управляющие директора, не входящие в состав Правления и иные руководящие работники Общества, директора филиалов Общества (при наличии);
- 3) руководители структурных подразделений Общества;

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

- 4) работники структурных подразделений, ответственные за:
- составление финансовой отчетности (Департамент казначейства, Финансовый департамент, Департамент бухгалтерского учета и отчетности);
 - корпоративное управление (Юридический департамент, корпоративный секретарь);
 - Комплаенс-контроль;
 - анализ и оценку рисков и формирование страховых резервов (Департамент андеррайтинга, Департамент перестрахования, Актуарий, Департамент управления рисками);
 - внутренний аудит (Служба внутреннего аудита).
- Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Общества, являются таковыми со дня приема на работу и в течение 3 (трех) лет после прекращения действия трудового договора, заключенного с Обществом;
- 5) работники Общества, не указанные в подпункте 4) настоящего пункта, имеющие доступ к инсайдерской информации временно, ввиду их участия в соответствующем проекте. Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Общества, являются таковыми до завершения проекта, в связи с участием, в котором они получили доступ к инсайдерской информации;
- 6) лица, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Общества;
- 7) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Обществу в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;
- 8) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
- 9) общественные объединения и профессиональные организации, членами которых являются Общество и организации, указанные в подпунктах 6-7) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;
- 10) работники организаций, указанных в подпунктах 6) 7), 9) настоящего пункта, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу исполнения трудовых обязанностей;
- 11) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в пункте и подпунктах 1-10) настоящего пункта.
13. Характер доступа к инсайдерской информации для лиц, указанных в подпунктах 1-4) настоящего пункта определяется как «постоянный».
14. Лица, указанные в подпунктах 1-5) пункта 12 настоящих Правил, подлежащие исключению из списка инсайдеров в силу расторжения трудового договора, обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении известной им инсайдерской информации и требования пункта 29 настоящих Правил в течение 3 (трех) лет после расторжения трудового договора.
15. В целях учета инсайдеров в Обществе должно быть организовано ведение списка инсайдеров по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящим Правилам. Ведение списка инсайдеров Общества осуществляет Комплаенс – контролер (далее – «Ответственный работник»).
16. В случае получения постоянными инсайдерами Общества доступа к иной категории инсайдерской информации повторное направление уведомления постоянным инсайдерам о включении/исключении их в список/из списка инсайдеров не требуется.
17. Работник Общества, осуществляющий ведение списка инсайдеров Общества:
- 1) ведет и поддерживает в актуальном состоянии список инсайдеров Общества;
 - 2) готовит уведомления по форме, указанной в Приложении № 2 к настоящим Правилам лицам, указанным в подпунктах. 1-7) пункта 12 настоящих Правил, об их включении/исключении в список/из списка инсайдеров Общества;
 - 3) представляет список инсайдеров государственному органу, осуществляющему государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, по его письменному требованию.

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

18. Общество включает в список инсайдеров лиц, указанных в подпунктах. 1- 7) пункта 12 настоящих Правил.
19. Список инсайдеров составляется на основании следующих данных:
- 1) по подпунктам 1-4), 6) пункта 12 настоящего Положения – на основании собственной информации, полученной от HR Менеджера и Корпоративного секретаря Общества. HR Менеджер обеспечивает предоставление работникам Общества, уведомления о включении их в список инсайдеров при трудоустройстве/переводе из одного структурного подразделения в другое в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами;
 - 2) по подпунктам 5), 7), пункта 12 настоящего Положения – на основании данных руководителей подразделений, заключивших соответствующие договоры с лицами, указанными в подпунктах 5), 7), пункта 12 настоящих Правил. Руководитель структурного подразделения, ответственного за заключение соответствующего договора с указанными лицами, обеспечивает направление уведомления о включении в список инсайдеров в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.
20. Лицо, подлежащее включению в список инсайдеров, включается в него после получения Обществом от такого лица следующей информации:
- 1) от юридических лиц: полное наименование, место нахождения, контактные данные;
 - 2) от физических лиц – Ф.И.О., дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, сведения об основании включения в список инсайдеров, дата включения/исключения в/из списка инсайдеров.
- В целях своевременной актуализации списков инсайдеров Ответственный работник не реже одного раза в квартал обновляет списки инсайдеров на основании данных предоставленных работниками структурных подразделений, предусмотренных в пункте 19 Правил. HR Менеджер информирует Ответственного работника об увольнении, перемещении работников Общества, являющихся инсайдерами Общества.
21. Работники структурных подразделений, предусмотренные в пункте 19 Правил, в целях актуализации списка инсайдеров, предоставляют не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом Ответственный работник информацию о включении/исключении лиц в/из списка инсайдеров.
22. Сведения о лицах, включенных в список инсайдеров Общества, подлежат изменению в течение одного рабочего дня с даты, когда Ответственный работник, был фактически уведомлен о наступлении соответствующих изменений.
23. Уведомления лицам, включенным в список инсайдеров, предоставляются работниками Общества, предусмотренными пунктом 19 Правил, не позднее одного рабочего дня с даты включения таких лиц в список инсайдеров по усмотрению Общества одним из следующих способов:
- 1) на бумажном носителе путем вручения письменного уведомления с соответствующей отметкой о его получении;
 - 2) в электронном виде по электронной почте на их адреса, предоставленные руководителями подразделений, указанным при заключении с Обществом соответствующего договора.
24. Лица, являющиеся инсайдерами по отношению к Обществу, которые указаны в подпунктах 6), 7), 9) пункта 12 настоящих Правил, во исполнение требований законодательства Республики Казахстан, обязаны:
- 1) вести список своих работников, обладающих в силу исполнения трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Общества;
 - 2) информировать своих работников о требованиях действующего законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации;
 - 3) предоставлять Обществу список своих работников, обладающих в силу исполнения трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Общества, в течение пяти рабочих дней со дня формирования данного списка, либо при внесении изменений в указанный список.

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

25. В целях исполнения настоящих Правил при установлении гражданско-правовых отношений (заключении сделок, договоров) с лицами, которым в рамках устанавливаемых правоотношений предусматривается раскрытие инсайдерской информации Общества, в договоре, заключаемом с указанными лицами, могут быть предусмотрены обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Общества в силу исполнения трудовых обязанностей), уведомлении работников, включенных ими в свой список инсайдеров о включении/исключении из списка, об ответственности за разглашение и/или неправомерное использование инсайдерской информации, а также обязательство предоставить копию своего списка инсайдеров Общества в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами. Общество предоставляет настоящие Правила для ознакомления работниками стороны договора, являющегося инсайдером Общества.
26. Лица, указанные в подпунктах 6), 7), 9) пункта 12 настоящих Правил, несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации Общества и настоящих Правил, в том числе за своевременное информирование Общества и своих работников (включая должностных лиц) о предоставлении доступа и/или доступа работников (включая должностных лиц) к инсайдерской информации.
27. Список инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к списку инсайдеров внутри Общества имеет Совет директоров, Правление, а также руководители структурных подразделений.
28. Список инсайдеров хранится у Ответственного работника Общества.
29. Список инсайдеров подлежит хранению согласно номенклатуре дел Общества.

Глава 5. Контроль за использованием инсайдерской информации

30. Инсайдерам Общества в любое время запрещается:
- 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
 - 2) знакомить, передавать, делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
 - 3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.
31. Руководители структурных подразделений Общества, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к такой информации со стороны работников Общества, которым данная информация не требуется для выполнения своих трудовых обязанностей.
32. Руководители структурных подразделений Общества, функционал которых связан с использованием инсайдерской информации, обязаны обеспечить соблюдение режима, применяемого к конфиденциальному документам.
33. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, решением уполномоченного руководящего работника Общества, проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта в ходе работы с ним.
34. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, работник Общества обязан незамедлительно поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом Ответственного работника Общества.
35. Инсайдеры Общества не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации, в общественных местах.
36. При получении информации от Ответственного работника о нарушении инсайдерами

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

требований настоящих Правил Председатель Правления и (или) Правление Общество принимает решение о мерах, которые должны быть применены к инсайдеру, включая (но не ограничиваясь):

- 1) требование о недопущении впредь нарушения Правил;
- 2) усиление контроля соблюдения Правил;
- 3) меры дисциплинарного взыскания в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;
- 4) требование о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Общества действиями инсайдера;
- 5) направления материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);
- 6) иные легитимные меры.

Глава 6. Порядок раскрытия инсайдерской информации о корпоративных событиях

37. Информация, указанная в пункте 7 настоящих Правил, подлежит раскрытию в порядке и сроки, установленные требованиями действующего законодательства и Уставом Общества.
38. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Общества и (или) депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами) и/или опубликования в печатных изданиях, предусмотренных Уставом Общества.
39. В случае, когда инсайдерская информация подлежит раскрытию не в силу требований законодательства Республики Казахстан, она может быть раскрыта с разрешения Председателя Правления Общества.
40. До официального раскрытия инсайдерской информации Общества инсайдеры обязаны соблюдать в отношении такой информации режим конфиденциальности, предусмотренный внутренними документами Общества.
41. Общество ежегодно в срок до 31 августа года, следующего за отчетным, размещает на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет. Ответственным за размещение указанной информации является Департамент бухгалтерского учета и отчетности.
42. Департамент бухгалтерского учета и отчетности, после опубликования годовой финансовой отчетности в средствах массовой информации, в срок не позднее десяти дней после публикации, извещает об этом уполномоченный орган.
43. Департамент бухгалтерского учета и отчетности обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, информацию о суммарном размере вознаграждения членов Правления Общества по итогам года.
44. Информация о суммарном размере вознаграждения членов Правления Общества по итогам года содержит сведения о суммарном размере всех выплат, произведенных Обществом в пользу членов Правления в отчетном периоде, включая сведения о суммарном размере заработных плат и всех видов поощрений в денежной форме, выплаченных Обществом членам Правления в период их нахождения в составе Правления в отчетном периоде.
45. Общество обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности сведений об аффилированных лицах Общества по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября отчетного года в срок не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года, соответственно. Ответственным за размещение списка аффилированных лиц является Юридический департамент.
46. Общество предоставляет информацию о своих корпоративных событиях в депозитарий финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

47. Инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены законодательством Республики Казахстан, подлежит раскрытию Обществом в кратчайшие сроки, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг Общества или его деятельность.
48. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения в нескольких источниках публикации, установленных настоящими Правилами, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в одном из источников.
49. В случае, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан необходимо раскрытие инсайдерской информации в печатных изданиях, соответствующее структурное подразделение Общества обеспечивает своевременное раскрытие инсайдерской информации в печатных изданиях, указанных в Уставе Общества.
50. Содержание инсайдерской информации, подлежащей раскрытию, утверждается Председателем Правления (лицом, его замещающим) или лицом, уполномоченным на такое раскрытие соответствующим приказом Председателя Правления, путем подписания письма с текстом объявления.

Глава 7. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации

51. В случаях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, в целях защиты своих законных прав, Общество может под свою ответственность отсрочить раскрытие инсайдерской информации при условии, что:
 - 1) незамедлительное раскрытие такой информации повлечет ущерб законным интересам Общества;
 - 2) такая отсрочка не введет общественность/инвесторов в заблуждение относительно финансового состояния Общества;
 - 3) Общество способно обеспечить конфиденциальность данной информации.

В случае утраты конфиденциальности инсайдерская информация, если имела место отсрочка раскрытия информации, должна быть незамедлительно раскрыта.
52. Решение об отсрочке раскрытия инсайдерской информации может иметь место в случае, если незамедлительное раскрытие такой информации может повлечь существенный ущерб законным интересам Общества. Например, отсрочка раскрытия инсайдерской информации с целью защиты законных интересов Общества возможна в ходе проведения переговоров, когда публичное раскрытие такой информации может оказать негативное влияние на результат и ход таких переговоров.
53. Решение об отсрочке или отмене отсрочки раскрытия инсайдерской информации принимается руководящим работником Общества, курирующим подразделение – владельца инсайдерской информации, и согласовывается Председателем Правления Общества.

Глава 8. Порядок взаимодействия Общества с лицами, в отношении которых Общество признается инсайдером

54. Общество признается инсайдером в отношении:
 - 1) лица, доступом к инсайдерской информации которого Общество обладает в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале);
 - 2) лица, доступом к инсайдерской информации которого Общество обладает в рамках установленных с ним гражданско-правовых отношений, заключенного договора, условиями которого предусмотрено раскрытие Обществу инсайдерской информации этого лица.
55. Работники Общества, обладающие в силу исполнения трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, также являются инсайдерами указанных лиц.

56. Лица, в отношении которых Общество признано инсайдером, обязаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан самостоятельно обеспечить контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, доступом к которой обладает Общество и его работники.
57. В случае признания Общества инсайдером, ответственность за направление Обществу уведомления о признании его инсайдером и включении в список инсайдеров, несут лица, указанные в пункте 54 настоящих Правил. Общество не несет ответственности за разглашение информации, которая может быть признана инсайдерской, в случае если Обществом не получено уведомление о включении его в список инсайдеров, в отношении которого Общество признается инсайдером.
58. На Общество и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным пунктами 54 настоящих Правил, распространяются требования законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информации лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером.
59. Общество обязано при получении уведомления о признании Общества инсайдером и включении его в список инсайдеров лиц, доступом к инсайдерской информации которых обладает Общество:
 - 1) вести список своих работников, обладающих в силу исполнения трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации таких лиц;
 - 2) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан в части запрета на использование инсайдерской информации лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером;
 - 3) информировать лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, о своих работниках, обладающих в силу исполнения трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
60. Для целей подпунктов 2-3) пункта 59 настоящих Правил Общество вправе запрашивать у лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, правила внутреннего контроля распоряжения и использования инсайдерской информации.
61. Список работников Общества, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 55 настоящих Правил, ведется Ответственным работником.
62. Уведомление работников, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 55 настоящих Правил, осуществляется путем направления соответствующего уведомления на их электронную почту.
63. Руководители ответственных подразделений для целей пункта 59 настоящих Правил обязаны в течение двух рабочих дней направить Ответственному работнику информацию о работниках Общества, являющихся инсайдерами лиц, указанных в пункте 55 настоящих Правил.
64. Ответственные подразделения Общества при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Обществу инсайдерской информации, обязаны уведомлять Ответственного работника о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Общество признано инсайдером, не позднее пяти рабочих дней после заключения договора.
65. Ответственный работник вправе запрашивать у ответственных подразделений соответствующие договоры, списки работников, являющихся инсайдерами в рамках договоров, а также иную информацию для целей пункта 59 настоящих Правил. Запрашиваемая информация представляется ответственными подразделениями Ответственному работнику не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса.
66. Исключение работников Общества из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Общество признано инсайдером, осуществляется в случае получения Обществом уведомления об исключении Общества из списка инсайдеров либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Общество признано инсайдером, о чем

АО «СК «Freedom Finance Insurance»	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание № 1
------------------------------------	--	-------------

ответственные подразделения обязаны уведомить Ответственного работника.

Глава 9. Заключительные положения

67. Инсайдеры Общества, ознакомившиеся с настоящими Правилами, соглашаются, что:
 - 1) в случае несоблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Правилами, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также возможно применение к ним дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;
 - 2) Общество вправе предоставлять уполномоченному органу информацию об инсайдерах или сделках, совершенных ими, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг.
68. В случае, если какие-либо нормы (положения) настоящих Правил, противоречат законодательству Республики Казахстан, то применяются нормы законодательства Республики Казахстан до момента внесения изменений в настоящие Правила.
69. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Общества. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляется решением Совета директоров Общества.
70. Настоящие Правила размещаются Обществом на государственном и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, и на интернет-ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (в случае включения и нахождения ценных бумаг Общества в списке данной фондовой биржи), а также предоставляются Обществом по запросу заинтересованных лиц без взимания платы, за исключением платы за предоставление копий Правил в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление.

Приложение № 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «СК «Freedom Finance Insurance»

Список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации
Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»
по состоянию на «_____» 20__ г.

№	Фамилия, имя отчество (при наличии) – физическог о лица/ Наименован ие юридическо го лица	Дата рождения ф.л./ Местонахожде ние, реквизиты документа, подтверждающ его государственну ю регистрацию (перерегистрац ию) юридического лица	Основание включения в список	Дата возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к инсайдерской информации (постоянный или временный)
1						
2						
3						

Приложение № 2
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «СК «Freedom Finance Insurance»

Уведомление о включении лица в список инсайдеров Акционерного общества
«Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Настоящим АО «СК «Freedom Finance Insurance» (далее – Общество) уведомляет _____ (Ф.И.О.), о том, что с «___

_____ 20__ г. вы признаетесь инсайдером Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance».

В связи с чем, Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance», в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Общества;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации или предложения о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Общества.

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 Общества, о чем будете письменно проинформированы.

В случае несоблюдения вышеуказанных ограничений, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной или иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, а также в отношении Вас, если Вы являетесь работником Общества, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего уведомления 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. Полный текст Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» размещен на корпоративном сайте Общества www.ffins.kz.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Общество не позднее пяти рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

Подписанием настоящего уведомления, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», я предоставляю Обществу согласие на сбор и обработку моих персональных данных, включая, но, не ограничиваясь, на предоставление моих персональных данных уполномоченным органам и организациям в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан.

ЛИСТ согласования

Правила внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации

Акционерного общества «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

№	Ф.И.О. должность	Подпись	Дата
1	Председатель Правления Марюхина О.С.		
2	Первый заместитель Председателя Правления Курмангалиев М.Б.		
3	Заместитель Председателя Правления Жакупов Е.А.		
4	Финансовый директор Сарыева А.О.		
5	Управляющий директор Хон Н.В.		
6	Директор Юридического Департамента Акбергенов А.И.		
7	Директор Департамента управления рисками Толебаева А.Б.		
8	Комплаенс-контролер Беристенова А.А.		