



Утверждены
решением Совета директоров
АО «СК «Сентрас Иншуранс»
Протокол №41 от «09» Сентября 2019 г.

Согласованы
Правлением
АО «СК «Сентрас Иншуранс»
Протокол №35 от «09» Сентября 2019 г.

П-04

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА РАСПОРЯЖЕНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Должность, подразделение	ФИО	Виза	Дата	Подпись
Риск-менеджер	У.Д. Башпанов	Согласовано	09.09.19	
Директор ТД	А.Б. Талькенова	Согласовано	09.09.19	
Директор ЮД	В.А. Галиакберов	Согласовано	09.09.19	
Разработал	Комплаенс-контролер	Д.А. Троценко	09.09.19 (дата)	 (подпись)

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 2 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации (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 «СК «Сентрас Иншуранс» (далее – Общество).

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, а также информирования указанных лиц о требованиях законодательства и настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации;

6) порядок и сроки предоставления информации Общества юридическими лицами, об их работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации;

7) иные положения, позволяющие осуществлять контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Общества.

4. Ответственным за соблюдением требований настоящих Правил является комплаенс-контролер Общества.

5. Правила в части распоряжения и использования инсайдерской информации размещаются на государственном и русском языках на интернет-ресурсе Общества, а также предоставляются инсайдерам Общества по их запросу.

2. Инсайдерская информация

6. Инсайдерская информация - достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об Обществе, 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 Общества.

7. 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 Общества, 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 Общества.

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 3 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

3. Инсайдеры и список инсайдеров

8. Инсайдер - лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации. Лица, признанные инсайдерами, несут ответственность за нарушение порядка и условий раскрытия инсайдерской информации об Обществе и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), а также за нарушение прав и интересов инвесторов и (или) держателей ценных бумаг Общества вследствие распространения ими недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об Обществе и выпущенных (предоставленных) данным Обществом ценных бумаг (производных финансовых инструментов). Инсайдерами Общества признаются следующие лица:

1) работники Общества, 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) Общества;

3) аудиторская организация, оценщик, профессиональные участники рынка ценных бумаг и другие лица, оказывающие услуги Общества в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации;

4) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги выпущенные Обществом;

5) члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Общества и иными финансовыми инструментами, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенными в целях манипулирования;

6) работники 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 саморегулируемые организации, членами которых является Общество и организации, указанные в п.п.2)-4) п.8 Правил, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

8) работники организаций, указанных в п.п.2)-4) и 7) п.8 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.8 Правил.

9. Общество обеспечивает контроль над распоряжением и использованием инсайдерской информации Общества и выпущенных ею ценных бумагах, в том числе, путем ведения и поддержания в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Общества. Список инсайдеров - список лиц, указанных в п.п.1)-4) п.8 Правил, обладающих доступом к инсайдерской информации Общества, ведение которого осуществляется Комплаенс контролером. Список инсайдеров составляется по форме в соответствии с **Приложением № 3** к настоящим Правилам и хранится в электронной форме у комплаенс-контролера.

10. В список инсайдеров Общества помимо лиц, указанных в п.п.2)-4) п.8 Правил, включаются следующие работники Общества, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей:

1) Председатель и члены Совета директоров Общества;

2) Председатель и члены Правления Общества;

3) Управляющие директора, не входящие в состав Правления и Главный бухгалтер Общества;

4) иные руководящие работники Общества, в соответствии с законодательством и директора филиалов Общества;

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 4 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

- 5) руководители структурных подразделений Общества;
- 6) работники структурных подразделений ответственных за:
- составление финансовой отчетности (Департамент бухгалтерского учета и анализа, подразделение, несущее ответственность за управление финансами Общества, Управление стратегического анализа);
 - корпоративное управление (Юридический департамент, подразделение, несущее ответственность за управление финансами Общества Управление стратегического анализа, корпоративный секретарь);
 - комплаенс-контроль (комплаенс - контролер);
 - анализ и оценку рисков и расчет страховых резервов (Департамент андеррайтинга, риск менеджер, актуарий);
 - внутренний аудит.

Глава 4. Порядок ведения списка инсайдеров и уведомления лиц, включенных/исключенных из списка инсайдеров

11. В целях своевременной актуализации списка инсайдеров комплаенс-контролер не реже одного раза в квартал обновляет список инсайдеров путем направления запроса руководителям структурных подразделений Общества, указанных в п.п.6) п.10 Правил, об изменении статуса проектов, по которым работники Общества могут быть признаны или являются инсайдерами.

12. 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.8 Правил, обязаны до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа к инсайдерской информации, направить информацию комплаенс-контролеру с соответствующим обоснованием о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров.

13. Решение о необходимости включения/исключения лиц, указанных в п.12 Правил в список инсайдеров принимается комплаенс-контролером.

14. Общество 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 и №2** к настоящим Правилам, способом, позволяющим подтвердить факт получения уведомления таким лицом.

15. Список инсайдеров, представляется уполномоченному органу, по его требованию в сроки, указанные в требовании, с указанием информации о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Общества, 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); об отметке о направлении уведомления инсайдера и получении Обществом письма-обязательства о неразглашении инсайдерской информации, подписанного инсайдером, согласно **Приложению №1 и №2** к настоящим Правилам.

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 5 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

16. Общество хранит список инсайдеров на постоянной основе.

Глава 5. Порядок и условия раскрытия инсайдерской информации

17. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Общества, 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 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения таких изменений.

18. Инсайдерская информация о корпоративных событиях Общества размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты ее возникновения.

19. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Обществом соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

20. Инсайдерская информация в части финансовой отчетности раскрывается в порядке и сроки определенные законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

21. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет - ресурсе и (или) опубликования в средствах массовой информации определенных Уставом Общества.

22. При включении ценных бумаг Общества в список организатора торгов Общества и лица, включенные в список инсайдеров, обеспечивают раскрытие инсайдерской информации об Обществе и выпущенных ею ценных бумагах, раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Общества, до начала торгов данными ценными бумагами в порядке и на условиях, установленных правилами организатора торгов.

23. 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 Общества, после чего размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации, перечень которых определен Уставом Общества;

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 Общества и размещаются в иных средствах массовой информации, перечень которых определен Уставом Общества.

24. Датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в одном из средств массовой информации определенных Уставом Общества.

Глава 6. Контроль за использованием инсайдерской информации

25. Инсайдеры не вправе:

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 о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 6 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

26. 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 Общества, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей.

27. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (иных носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, работник Общества обязан незамедлительно поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом комплаенс-контролера Общества и курирующего подразделение члена Правления.

28. Для лиц, чьи функциональные обязанности будут связаны с использованием инсайдерской информации, комплаенс-контролер 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.

Глава 7. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

29. 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.

30. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Общества.

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 7 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «СК «Сентрас Иншуранс»

Конфиденциально

Письмо-обязательство о неразглашении инсайдерской информации

Ввиду того, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации, Вы будете включены в список инсайдеров, составляемый АО «СК «Сентрас Иншуранс» (далее - Общество), в соответствии с политикой Общества 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 Общества, о чем делается отметка в соответствующем списке.

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

Общество обязано 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

Являясь инсайдером Общества/эмитента, Вы не вправе:

- 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, а также в отношении Вас возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении инсайдеров,

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 8 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

(Ф.И.О., подпись)

(Дата)

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	П-04 Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации	Издание №4 от 09.09.2019 г.	Стр. 9 из 6
		Взамен издания № 3 от 20.12.2017 г.	

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО «СК «Сентрас Иншуранс»

Конфиденциально

Уведомление об исключении из списка лиц обладающих инсайдерской информацией

Ранее Вы имели доступ к инсайдерской информации, Вы будете исключены из списка инсайдеров, составляемый АО «СК «Сентрас Иншуранс» (далее - Общество), в связи с прекращением доступа к инсайдерской информации, в соответствии с Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации и законодательством Республики Казахстан.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, к которой Вы имели доступ, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию в течение 5 (пяти) лет с даты исключения Вас из списка лиц обладающих инсайдерской информацией.

Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

В случае несоблюдения требований о конфиденциальности, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Подписанием настоящего письма 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.

(Ф.И.О., подпись)

(Дата)

