

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным Советом
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»
Протокол № от « » 2019 г.

ПРАВИЛА
внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Основные определения.....	3
Глава 3. Инсайдерская информация	4
Глава 4. Инсайдеры банка	5
Глава 5. Ведение списка инсайдеров банка	6
Глава 6. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации.....	8
Глава 7. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка	9
Глава 8. Порядок раскрытия инсайдерской информации	9
Глава 9. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации банка	10
Глава 10. Порядок взаимодействия банка с лицами, в отношении которых банк признается инсайдером.....	11
Глава 11. Зондирование рынка.....	13
Глава 12. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации.....	13
Глава 13. Заключительные положения	13

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в ЗАО «Халык Банк Таджикистан» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг» №745 от 28 июня 2011 года, внутренними нормативными документами ЗАО «Халык Банк Таджикистан» (далее – Банк), а также в соответствии с международными требованиями.

2. Целью настоящих Правил является обеспечение соблюдения Банком норм Закона Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг», международных требований, регламентирующего вопросы использования инсайдерской информации, а также повышение уровня деловой репутации, поддержание высокой степени корпоративного управления, обеспечения стабильности Банка.

3. Настоящие Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают порядок контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации Банка и других юридических лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, порядок и условия ее раскрытия, ведения списка инсайдеров, определяют ограничения, установленные для инсайдеров, а также ответственность за разглашение инсайдерской информации.

4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и внутренними нормативными документами Банка, а также требованиями иностранного законодательства, применимыми к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории иностранного государства

5. Контроль и ответственность за соблюдение требований настоящих Правил возлагается на подразделение, являющееся владельцем инсайдерской информации и/или ответственное за принятие мер по обеспечению требований законодательства, а также на курирующих указанные подразделения членов Правления Банка.

6. Подразделением, осуществляющим координацию деятельности подразделений в рамках настоящих Правил, является Служба Compliance.

7. С целью обеспечения исполнения инсайдерами Банка требований Закона Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг», международных требований в отношении инсайдерской информации Банка и настоящих Правил, настоящие Правила в части распоряжения и использования инсайдерской информации размещаются на интернет-ресурсе Банка или организатора торгов (в случае включения и нахождения ценных бумаг Банка в списке организатора торгов), а также могут быть предоставлены инсайдерам Банка по их запросу в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

Глава 2. Основные определения

8. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) *закрытый период* – 30 календарных дней до объявления (опубликования) годового или промежуточного финансового отчета Банка, который Банк обязан публиковать в соответствии с международными требованиями или правилами фондовой биржи, на которой допущены к торгам ценные бумаги Банка;

2) *инсайдер* – лицо, которое имеет доступ к инсайдерской информации в силу владения акциями (долями участия в уставном капитале) эмитента или его аффилированного лица, членства в органах управления эмитента или его аффилированного лица, заключения с эмитентом или его аффилированным лицом трудового договора или гражданско-правового договора, предоставленных ему полномочий как должностному лицу государственного органа, а также в других случаях, предусмотренных законодательством;

В случае признания Банка инсайдером по отношению к другому лицу в соответствии с международными требованиями, иностранным законодательством работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, также признаются инсайдерами такого лица;

3) *инсайдерская информация* – любая информация об эмиссионных ценных бумагах и операциях с ними, а также об эмитенте этих ценных бумаг и осуществляемой им деятельности, не известной третьим лицам, раскрытие которой может оказать влияние на рыночную стоимость этих ценных бумаг;

4) *ответственные подразделения* – Служба внутреннего аудита, Управление риск-менеджмента, Юридическое Управление, Управления перевода денег, Управления казначейства, Управление бухгалтерского учета и отчетности, административно-хозяйственных операций и налогов банка, Отдел методологии, разработки и продвижения продуктов, Служба Compliance, Управление банковских операций, Управление продаж МСБ, РБ и корпоративного бизнеса, Управление залогового обеспечения, Управления администрирования счетов и кассовых работ, а также иные подразделения Банка по согласованию с Главным комплаенс-контролером;

5) *список инсайдеров*:

список лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка;

список лиц (работников Банка), обладающих доступом к инсайдерской информации лица, в отношении которого Банк признан инсайдером.

Порядок ведения и обновления списка инсайдеров определяется настоящими Правилами;

б) *уполномоченный орган* – Национальный Банк Таджикистана;

Глава 3. Инсайдерская информация

9. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация:

1) финансовая отчетность Банка;

2) иные, помимо финансовой отчетности, сведения в отношении финансового положения Банка, включая, но, не ограничиваясь сведениями о расчете коэффициента достаточности собственного капитала, сведениями о соблюдении пруденциальных нормативов;

3) информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающая интересы держателей ценных бумаг:

изменения состава органов Банка;

изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;

реорганизация или ликвидация Банка, его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ;

наложение ареста на имущество Банка;

передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от активов Банка;

получение, приостановление или лишение лицензии Банка;

решения, принятые общим собранием акционеров Банка;

решения, принятые Наблюдательным Советом по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

изменения в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг;

информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком;

4) информация о корпоративных событиях Банка:

решения, принятые общим собранием акционеров;

решения, принятые Наблюдательным советом по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

совершение обществом 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. Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов общества, 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;

передача в залог (перезалог) имущества общества на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;

участие Банка в учреждении юридического лица;

арест имущества Банка;

наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

решения о принудительной реорганизации Банка;

иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка;

5) иная информация, отнесенная к инсайдерской информации Банком.

Информация является инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия неограниченному кругу лиц в соответствии с настоящими Правилами.

10. К инсайдерской информации Банка 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.

11. Инсайдерская информация лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, определяется в соответствии с настоящими Правилами.

Глава 4. Инсайдеры Банка

12. Инсайдерами Банка признаются следующие лица:

1) должностные лица и работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации на постоянной основе ввиду их функциональных обязанностей и полномочий. К ним относятся:

члены Наблюдательного совета, члены Правления, Главный бухгалтер Банка, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Корпоративный секретарь, сотрудники юридического Управления, руководители, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью ответственных подразделений, секретарь Наблюдательного Совета, секретарь Правления, офис-менеджеры и секретари-референты членов Правления и Наблюдательного Совета, члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, а также члены иных комитетов Банка по согласованию с Главным комплаенс-контролером;

соответствующие работники ответственных подразделений, имеющие доступ к инсайдерской информации.

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми в течение срока действия трудового договора, заключенного ими с Банком;

2) работники Банка, не указанные в подпункте 1) настоящего пункта Правил, имеющие доступ к инсайдерской информации временно, ввиду их участия в соответствующем проекте.

Лица, отнесенные к данной категории инсайдеров Банка, являются таковыми до раскрытия инсайдерской информации, доступ к которой они получили;

3) 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) Банка;

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

5) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;

6) общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых являются Банк и организации, указанные в подпунктах 3), 4) и 5) настоящего пункта Правил, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к инсайдерской информации;

7) работники организаций, указанных в подпунктах 3), 4), 5) и 8) настоящего пункта Правил, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;

8) лица, получившие инсайдерскую информацию от лиц, указанных в подпунктах 1) – 6) настоящего пункта Правил.

13. Лица, указанные в подпунктах 1), 2) пункта 12 Правил, подлежащие исключению из списка инсайдеров в силу расторжения трудового договора, обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении известной им инсайдерской информации и требования пункта 42 настоящих Правил в течение 5 лет после расторжения трудового договора.

Глава 5. Ведение списка инсайдеров Банка

14. В целях обеспечения контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации о Банке и выпущенных (представленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банк ведет и поддерживает в актуальном состоянии список лиц, указанных в подпунктах 1) – 5) и 7) пункта 12 настоящих Правил, по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам (далее – список инсайдеров Банка).

15. Банк уведомляет инсайдеров Банка о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), настоящих Правил в части распоряжения и использования инсайдерской информации посредством направления инсайдерам соответствующего уведомления по форме согласно приложениям 2, 3 к настоящим Правилам (далее – уведомление).

Уведомление на английском языке для инсайдеров Банка – международных финансовых институтов или иных международных организаций, осуществляющих консалтинговые услуги Банку, по согласованию с Главным комплаенс-контролером могут направляться по форме, предоставленной такими организациями, или в иной произвольной форме иностранного законодательства.

16. В случае получения постоянными инсайдерами Банка доступа к иной категории инсайдерской информации, повторное направление уведомления постоянным инсайдерам о включении/исключении их в список инсайдеров не требуется. Служба Compliance направляет соответствующую служебную записку постоянным инсайдерам, за исключением членов Правления Банка, членов Наблюдательного Совета Банка.

В случае получения временными инсайдерами Банка доступа к иной категории инсайдерской информации, по определенным проектам временным инсайдерам повторно направляется уведомление о включении/исключении их в список инсайдеров по соответствующему проекту. В уведомлении в обязательном порядке указывается наименование проекта.

17. Подразделением, ответственным за ведение списка инсайдеров Банка, поддержание его в актуальном состоянии, уведомление лиц, получивших доступ к инсайдерской информации Банка, о включении их в список инсайдеров (исключении из списка), информирование инсайдеров о требованиях, требованиях иностранного законодательства в части распоряжения и использования инсайдерской информации и настоящих Правил является Служба Compliance.

Список инсайдеров дополняется изменениями, если таковы изменения имеются ответственным лицом на ежемесячной основе. Список инсайдеров, направляется в Департамент управления капиталом Группы только по их запросу.

18. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 16 Правил, передается Службой Compliance непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров, или направляется на известный адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения основания для включения лица в список (исключения из списка).

19. Доступ к списку инсайдеров в Банке имеют: члены Наблюдательного совета, Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, ответственные работники Департамента управления капиталом Группы, иные подразделения/лица по согласованию с Главным комплаенс-контролером.

20. Список инсайдеров хранится в Службе Compliance и может предоставляться ответственным подразделениям Банка по их письменному запросу для дальнейшего его предоставления фондовым биржам.

21. Банк обязан предоставлять список инсайдеров уполномоченному органу по его требованию.

22. Список инсайдеров Банка, предоставляемый уполномоченному органу, должен содержать следующую информацию о лицах, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка:

- 1) дата создания списка инсайдеров, внесения изменений в список инсайдеров;
- 2) фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, дата его рождения;
- 3) наименование юридического лица, его место нахождения, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица;
- 4) основание включения лица в список инсайдеров, в соответствии с которым лицо определено в качестве инсайдера;
- 5) дата, время возникновения основания для включения в список инсайдеров;
- 6) дата исключения из списка инсайдеров.

23. Список инсайдеров Банка также содержит информацию о характере доступа инсайдерской информации (постоянный или временный), о направлении уведомления Банком инсайдера и о получении Банком подписанного инсайдера уведомления, содержащего обязательство о неразглашении инсайдерской информации.

24. Сведения о лицах, исключенных из списка инсайдеров Банка, хранятся в течение 5 (пяти) лет с даты их исключения из списка инсайдеров.

25. Инсайдеры Банка, указанные в подпунктах 3) – 5), 7) пункта 12 настоящих Правил, обязаны предоставлять Банку список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса от Банка либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения в него изменений в случае актуализации.

26. Во исполнение пунктов 14 и 43 настоящих Правил при установлении гражданско-правовых отношений (заключении сделок, договоров) с лицами, которым в рамках устанавливаемых правоотношений предусматривается раскрытие инсайдерской информации Банка, в договоре, заключаемом с указанными лицами, могут быть предусмотрены обязательства указанных лиц о ведении ими своего списка инсайдеров (работников, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка в силу служебного положения и 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 Банку в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

27. В целях включения в список инсайдеров Банка (исключения из списка) лиц, указанных в подпунктах 2) и 4) пункта 12 настоящих Правил, и соблюдения процедур, установленных в отношении инсайдеров Банка, руководитель подразделения, работники которого подлежат включению в список инсайдеров Банка, либо руководитель подразделения, ответственного за установление гражданско-правовых отношений с лицами, указанными в подпункте 4) пункта 12 настоящих Правил, обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней до предоставления указанным лицам доступа к инсайдерской информации/прекращения права доступа либо незамедлительно с момента получения указанными лицами доступа к инсайдерской информации Банка направить служебную записку с соответствующим обоснованием в Службу Compliance о необходимости их включения в список инсайдеров/исключения из списка инсайдеров Банка.

Окончательное решение о необходимости включения/исключения таких работников в список инсайдеров может быть принято Главным комплаенс-контролером.

28. Решение о включении иных лиц в список инсайдеров (исключении из списка) с характером доступа «постоянный», помимо указанных в подпункте 1) пункта 12 настоящих Правил, принимается Главным комплаенс-контролером на основании ходатайства в виде служебной записки от соответствующего подразделения.

29. В целях своевременного внесения изменений в список инсайдеров Управления по работе с персоналом информирует Службу Compliance об увольнении, переводе работников Банка на ежедневной основе, в случае реализации возможно автоматическое уведомление на почту Службы Compliance.

На основании сведений, предоставляемых Управлением по работе с персоналом, соответствующие изменения вносятся в список инсайдеров по мере возникновения изменений (включение/исключение лиц из списка инсайдеров в связи с приемом/увольнением, прекращением доступа к инсайдерской информации; изменение должности в связи с переводом и т.д.).

30. Мониторинг списка инсайдеров осуществляется ответственным лицом Службы Compliance на ежемесячной основе. При формировании списка ответственным лицом проверяется содержание списка на предмет актуальности и корректности отраженной в нем информации: Ф.И.О. лиц, включенных в список инсайдеров, дата рождения, наименование должности, изменения в списке инсайдеров и т.д.

Глава 6. Контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации

31. 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 законодательством Республики Таджикистан и иностранным законодательством;

3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

32. Инсайдеры, указанные в подпунктах 3) – 5), 8) пункта 12 настоящих Правил, обязаны:

1) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;

2) информировать своих работников о требованиях, иностранного законодательства и настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации;

3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

33. Инсайдеры обязаны предпринять необходимые меры для ограничения доступа к инсайдерской информации со стороны третьих лиц и своих работников, которым эта информация не требуется для выполнения ими своих служебных обязанностей.

34. При возникновении угрозы, или установлении факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию Банка, инсайдер обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

Глава 7. Особенности контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации работниками Банка

35. Руководители ответственных подразделений Банка, работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны обеспечить принятие необходимых мер для ограничения доступа к инсайдерской информации со стороны иных работников Банка, которым данная информация не требуется для выполнения своих служебных обязанностей, а также третьих лиц.

36. Руководители ответственных подразделений Банка предоставляют по запросу Службы Compliance список работников своего подразделения, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка.

37. Критерием для включения работника в список, указанный в настоящем пункте Правил, является необходимость доступа к инсайдерской информации, обусловленная служебным положением и трудовыми обязанностями работника.

38. Руководители и работники ответственных подразделений, являющиеся инсайдерами Банка, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой Службе Compliance, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности персональных данных инсайдеров).

39. В целях обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации решением уполномоченного органа или руководящего работника Банка проекту, содержание которого связано с инсайдерской информацией, может быть присвоено определенное кодовое название, используемое впоследствии участниками проекта.

40. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия инсайдерской информации либо утраты документов (носителей информации), содержащих инсайдерскую информацию, инсайдер – работник Банка обязан незамедлительно поставить в известность своего непосредственного руководителя, который, в свою очередь, незамедлительно информирует об этом Главного комплаенс-контролера Банка.

41. Работники Банка, имеющие доступ к инсайдерской информации, не должны вести обсуждения, касающиеся инсайдерской информации, в присутствии лиц, не обладающих доступом к инсайдерской информации.

42. Участвовать во встречах с аналитиками, инвесторами, где может быть использована инсайдерская информация, а также предоставлять официальные интервью в средства массовой информации могут только Председатель Правления Банка и/или члены Правления Банка либо лица, специально уполномоченные на такие действия соответствующим приказом Председателя Правления Банка (далее – уполномоченные лица).

Глава 8. Порядок раскрытия инсайдерской информации

43. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсе Банка – www.halykbank.tj.

Раскрытие инсайдерской информации на интернет-ресурсе Банка осуществляется также на английском или русском языках.

Инсайдерская информация Банка, опубликованная на интернет-ресурсе Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц в течение 5 (пяти) лет с даты опубликования.

Раскрытие инсайдерской информации на иностранных фондовых биржах осуществляется на английском языке.

При включении ценных бумаг Банка в список организатора торгов Банк обеспечивает раскрытие инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), раскрытие которой повлияет на изменение их стоимости и на деятельность Банка, до начала торгов данными ценными бумагами (производными

финансовыми инструментами) в порядке и на условиях, установленных правилами организатора торгов.

44. Инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы держателей его ценных бумаг, указанная в подпункте 3) пункта 9 настоящих Правил, размещается на интернет-ресурсе Банка и публикуется в средствах массовой информации, указанных в пункте 43 настоящих Правил, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения таких изменений в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

45. Иная инсайдерская информация, сроки раскрытия которой не определены правилами организатора торгов, подлежит раскрытию Банком в кратчайшие сроки, если незаконное распространение или утечка такой информации повлияет на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка или его деятельность.

При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) в нескольких средствах массовой информации, установленных настоящими Правилами, датой раскрытия инсайдерской информации считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации в средстве массовой информации.

46. 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 Банка, после чего размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации;

2) сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Таджикистан, после чего направляются в адрес фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, в списки которых включены ценные бумаги Банка, и размещаются (распространяются) в иных средствах массовой информации.

Раскрытие инсайдерской информации на фондовой бирже, действующей на территории Республики Таджикистан, осуществляется Правлением Банка.

Руководители иных подразделений, владеющих инсайдерской информацией, ответственных за ее раскрытие, информируют Правлением Банка посредством направления служебной записки или в ином порядке, установленном внутренними документами Банка, о необходимости раскрытия инсайдерской информации на соответствующем ресурсе.

47. В случае, когда в соответствии с законодательством Республики Таджикистан необходимо раскрытие инсайдерской информации Банка в печатных СМИ, подразделение, владеющее инсайдерской информацией и ответственное за ее раскрытие, обеспечивает своевременное раскрытие инсайдерской информации в печатных СМИ, указанных в настоящих Правилах, посредством Отдела методологии, разработки и продвижения продуктов.

48. Банк принимает разумные меры для обеспечения одновременного раскрытия инсайдерской информации во всех юрисдикциях, где его финансовые инструменты допущены к торгам на организованном рынке ценных бумаг либо включены в официальный список фондовой биржи, если это предусмотрено листинговыми требованиями фондовых бирж в соответствующих юрисдикциях.

Глава 9. Отсрочка раскрытия инсайдерской информации Банка

49. В качестве эмитента ценных бумаг, допущенных к обращению на иностранной фондовой бирже, Банк может под свою ответственность отсрочить раскрытие инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями иностранного законодательства при условии, что:

1) незамедлительное раскрытие такой информации повлечет ущерб законным интересам Банка;

2) такая отсрочка не введет общественность/инвесторов в заблуждение относительно финансового состояния Банка;

3) Банк способен обеспечить конфиденциальность данной информации.

В случае утраты конфиденциальности инсайдерская информация, если имела место отсрочка раскрытия информации, должна быть незамедлительно раскрыта.

50. Решение об отсрочке раскрытия инсайдерской информации может иметь место в случае, если незамедлительное раскрытие такой информации может повлечь существенный ущерб законным интересам Банка. Например, отсрочка раскрытия инсайдерской информации с целью защиты законных интересов Банка возможна в ходе проведения переговоров (в том числе, но не ограничиваясь, переговоров, направленных на сохранение стабильного финансового положения Банка), когда публичное раскрытие такой информации может оказать негативное влияние на результат или ход проведения таких переговоров.

51. Подразделениями, ответственными за инициирование отсрочки раскрытия информации и соблюдение процедур отсрочки, указанных в настоящей главе, могут быть: Управления перевода денег, Управление банковских операций, Управление казначейства, Управление бухгалтерского учета и отчетности, административно-хозяйственных операций и налогов банка и другие подразделения.

52. Решение об отсрочке или отмене отсрочки раскрытия инсайдерской информации принимается членом Правления, курирующим подразделение – владельца инсайдерской информации, иницирующее отсрочку раскрытия информации. При необходимости решение об отсрочке может быть согласовано с Председателем Правления Банка, а в исключительных случаях решение об отсрочке раскрытия информации или ее отмене может быть принято Правлением.

53. В случае отсрочки раскрытия инсайдерской информации Банк в лице ответственного подразделения – владельца инсайдерской информации, иницирующего отсрочку, обязан вести документацию на русском и английском языках, которая должна содержать:

1) дату и время, когда возникла инсайдерская информация, когда было принято решение об отсрочке, когда такая информация предположительно будет раскрыта;

2) информацию о лице, ответственном за принятие решения об отсрочке/раскрытии информации, обеспечение постоянного мониторинга условий для отсрочки раскрытия, принятие решения о публичном раскрытии инсайдерской информации, предоставление информации об отсрочке уполномоченному органу;

3) подтверждение соблюдения условий для отсрочки информации и любых изменений в течение периода, когда раскрытие информации было задержано, мероприятия, принятые по ограничению доступа к инсайдерской информации, а также меры, принятые при утрате конфиденциальности.

54. В случае, когда имела место отсрочка раскрытия инсайдерской информации в соответствии с настоящей главой, Банк в лице ответственного подразделения – владельца инсайдерской информации, иницировавшего отсрочку, обязан незамедлительно после раскрытия информации уведомить уполномоченный орган иностранного государства о том, что раскрытие инсайдерской информации было отсрочено, и предоставить письменные разъяснения о соблюдении условий отсрочки, а также одновременно уведомить Службу Compliance об имевшей место отсрочке информации и предоставить копию уведомления уполномоченного органа иностранного государства и документы, подтверждающие факт исполнения требований настоящей главы.

55. Небольшая отсрочка раскрытия инсайдерской информации допускается для выяснения обстоятельств в тех случаях, когда Банк столкнулся с каким-либо неожиданным значительным событием, если такая отсрочка раскрытия инсайдерской информации не противоречит требованиям законодательства Республики Таджикистан.

56. При появлении в средствах массовой информации публикаций и сведений, основанных на информации, составляющей инсайдерскую информацию, и являющихся в значительной степени достоверными, Банк оценивает необходимость отмены отсрочки раскрытия такой информации в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Глава 10. Порядок взаимодействия Банка с лицами, в отношении которых Банк признается инсайдером

57. Банк признается инсайдером в отношении:

1) лица, доступом к инсайдерской информации которого Банк обладает в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале);

2) лица, доступом к инсайдерской информации которого Банк обладает в рамках, установленных с ним гражданско-правовых отношений, заключенного договора, условиями которого предусмотрено раскрытие Банку инсайдерской информации этого лица.

58. Работники Банка, обладающие в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, также являются инсайдерами указанных лиц.

59. Лица, в отношении которых Банк признан инсайдером, обязаны самостоятельно обеспечить контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, доступом к которой обладают Банк и его работники.

60. В случае признания Банка инсайдером по основаниям, предусмотренным в пункте 57 настоящих Правил, ответственность за направление Банку уведомления о признании его инсайдером и включении в список инсайдеров несут лица, указанные в пункте 57 Правил. Банк не несет ответственности за разглашение информации, которая может быть признана инсайдерской, в случае если Банком не получено уведомление о включении его в список инсайдеров лица, в отношении которого Банк признается инсайдером.

61. На Банк и его работников, являющихся инсайдерами по основаниям, предусмотренным в пунктах 57 – 58 Правил, распространяются настоящих Правил о порядке распоряжения и использования инсайдерской информацией лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером.

62. Банк обязан при получении уведомления о признании Банка инсайдером и включении его в список инсайдеров лиц, доступом к инсайдерской информации которых обладает Банк:

1) вести список своих работников, обладающих в силу служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц;

2) информировать своих работников о требованиях настоящих Правил в части запрета на использование инсайдерской информации лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером;

3) информировать лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, о своих работах, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации указанных лиц.

63. Для целей подпунктов 2) – 3) пункта 62 настоящих Правил Банк вправе запрашивать у лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

64. Список работников Банка, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 68 Правил, ведется Службой Compliance.

65. Уведомление работников, имеющих доступ к инсайдерской информации лиц, указанных в пункте 57 Правил, осуществляется путем направления соответствующей служебной записки.

66. Подразделения Банка при заключении договоров, предусматривающих раскрытие Банку инсайдерской информации, обязаны уведомлять Службу Compliance о заключении соответствующих договоров и направлять список своих работников, владеющих доступом к инсайдерской информации лица, по отношению к которому Банк признан инсайдером, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора.

67. Подразделения обязаны поддерживать список работников в актуальном состоянии и предоставлять актуальную информацию в Службу Compliance не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса или заключения договора.

68. Служба Compliance вправе запрашивать у ответственных подразделений соответствующие договоры, списки работников, являющихся инсайдерами в рамках договоров, а также иную информацию для целей пункта 62 настоящих Правил. Запрашиваемая информация представляется ответственными подразделениями Службе Compliance не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса.

69. Исключение работников Банка из списка инсайдеров лиц, в отношении которых Банк признан инсайдером, осуществляется в случае получения Банком уведомления об исключении Банка из списка инсайдеров либо в случае прекращения договорных отношений с лицом, по отношению к которому Банк признан инсайдером, о чем ответственные подразделения обязаны

уведомить Службу Compliance. Исключение работников Банка из списка инсайдеров указанных лиц в случае увольнения/перемещения работников Банка осуществляется на основании соответствующей служебной записки, направляемой ответственным подразделением в Службу Compliance в течение 1 (одного) рабочего дня со дня увольнения/перемещения работника.

Глава 11. Зондирование рынка

70. В случае заключения сделки, условия которой могут являться инсайдерской информацией, или при намерении заключения такой сделки Банк, его акционеры или лица, действующие от имени и по поручению Банка, могут осуществлять зондирование рынка.

71. Зондирование рынка подразумевает предоставление информации одному или нескольким потенциальным инвесторам до раскрытия информации о сделке в целях оценки интереса потенциального инвестора.

72. Зондирование рынка возможно в следующих случаях: продажи акций Банка, выпуска долговых ценных бумаг, продажи кредитов или материальных активов в размере более 25 % от капитала и др.

73. Банк до осуществления зондирования рынка должен проанализировать, повлечет ли зондирование рынка раскрытие информации, а также в письменном виде фиксировать соответствующие выводы.

74. В случае если Банк выступает в качестве потенциального инвестора, он должен проводить следующие мероприятия в отношении зондирования рынка:

- 1) назначить лиц, ответственных за получение инсайдерской информации в рамках зондирования рынка;
- 2) вести список лиц, в распоряжении которых находится информация, получаемая в ходе зондирования рынка;
- 3) уведомить работников Банка, ответственных за получение инсайдерской информации в рамках зондирования рынка, о запрете использования данной информации в целях манипулирования рынком;
- 4) контролировать и управлять потоком получаемой инсайдерской информации в целях соблюдения ее конфиденциальности;
- 5) вести собственный анализ и фиксировать информацию, получаемую при зондировании рынка, даже если эмитент определил, что данная информация не является инсайдерской.

Глава 12. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации

75. В случае несоблюдения ограничений, указанных в настоящих Правилах в соответствии с требованиями, неправомерного использования и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Таджикистан. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Таджикистан.

Глава 13. Заключительные положения

76. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Наблюдательным Советом Банка.

77. Настоящие Правила подлежат изменению и дополнению по мере появления и изменения требований законодательства Республики Таджикистан, а также изменения в законодательстве иностранного государства.

78. Нарушение требований настоящих Правил влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, а также законодательством иностранного государства, применимым к Банку в связи с включением и нахождением ценных бумаг, выпущенных Банком, в списке ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, осуществляющей деятельность на территории такого иностранного государства.

Приложение 1
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
в ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

Форма списка инсайдеров для юридических лиц

дата составления списка инсайдеров/внесения изменений

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос. регистрации (перерегистрации), юридического лица	Адрес юридического лица (место его нахождения)	Основание включения в список	Дата и время возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к ИИ (постоянный/временный)	Отметка и дата о направлении Банком уведомления инсайдеру	Отметка и дата о получении подписанного инсайдером уведомления	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Форма списка инсайдеров для физических лиц

дата составления списка инсайдеров/внесения изменений

№	Фамилия, имя, отчество лица	Дата рождения	Должность	Основание включения в список	Дата и время возникновения основания для включения в список	Дата исключения из списка	Характер доступа к ИИ (постоянный/временный)	Отметка и дата о направлении Банком уведомления инсайдеру	Отметка и дата о получении подписанного инсайдером уведомления	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Приложение 2
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
в ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

Конфиденциально

Уведомление о включении лица в список инсайдеров ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

Дата направления уведомления:

«__» _____ 20__ г.

Ввиду того, что Вы имеете доступ к инсайдерской информации ЗАО «Халык Банк Таджикистан» (далее – Банк), Вы включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан и настоящих Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в ЗАО «Халык Банк Таджикистан».

При прекращении доступа к инсайдерской информации Вы будете исключены из списка инсайдеров Банка, о чем будете письменно проинформированы.

Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, осуществляемой 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 Банка.

Банк обязан 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 Банка, Вы 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;
- 3) предоставлять 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 ограничению доступа 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 и иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Таджикистан, а также в отношении Вас, если вы являетесь работником Банка, возможно применение дисциплинарных взысканий в соответствии с трудовым законодательством Республики Таджикистан.

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

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 5 рабочих дней с даты получения настоящего уведомления. Подписанием настоящего уведомления в соответствии с Законом Республики Таджикистан от 3 августа 2018 года № 1537 «О защите персональных данных (далее – Закон) я предоставляю Банку 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 Таджикистан, а также на трансграничную передачу моих персональных данных.

.....
(Ф.И.О., подпись, дата рождения)

.....
(Дата)

**Уведомление об исключении лица из списка инсайдеров
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»**

Дата направления уведомления:

« _____ » _____ 20__ г.

В силу своего служебного положения и трудовых обязанностей Вы имели доступ к инсайдерской информации ЗАО «Халык Банк Таджикистан» (далее – Банк) и были включены в список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в ЗАО «Халык Банк Таджикистан».

В связи с прекращением трудового договора (приказ от _____ № _____) Вы исключены из списка инсайдеров Банка.

Обязательство о соблюдении конфиденциальности

Инсайдерская информация, которой Вы обладали, является строго конфиденциальной и не подлежит раскрытию.

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 Таджикистан.

Подписанием настоящего письма Вы подтверждаете принятие вышеуказанных ограничений, а также принятие вышеуказанных обязательств о неразглашении инсайдерской информации и ознакомление с санкциями за неправомерное использование и распространение инсайдерской информации.

Просим подписать и вернуть подписанное настоящее уведомление в Банк не позднее 5 рабочих дней со дня получения настоящего уведомления.

.....
(Ф.И.О., подпись)

.....
(Дата)