

Утверждена  
Решением Правления  
Акционерного общества  
«Ипотечная организация  
«Казахстанская Ипотечная  
Компания»

№ 67  
от «20» 11 2015 г.



**ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ»**

г. Алматы

## Оглавление

|   |    |
|---|----|
| 1. Общие положения.....   | 3  |
| 2. Формы и способы раскрытия информации .....   | 4  |
| 3. Порядок раскрытия информации.....  | 5  |
| 4. Раскрытие публичной информации о деятельности Общества .....                       | 10 |
| 5. Раскрытие информации органами, должностными лицами и<br>работниками Общества ..... | 11 |
| 6. Прочие положения.....  | 12 |

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика раскрытия информации акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Общество) и иными внутренними документами Общества.

1.2. Политика разработана в целях своевременного предоставления Единственному акционеру, государственным органам Республики Казахстан, заинтересованным в деятельности Общества лицам (далее – Заинтересованные лица), инвесторам и иным лицам (далее совместно именуемые Получатели информации) необходимой информации об Обществе и его деятельности, затрагивающей их интересы, повышения информационной прозрачности Общества и установления четкого информационного потока между Обществом и Получателями информации.

1.3. Совету директоров Общества информация предоставляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, Положением о Совете директоров Общества, решениями Совета директоров и иными внутренними документами Общества.

1.4. В настоящей Политике используются следующие определения и термины (которые могут прописываться с заглавной либо прописной буквы, и имеют одинаковое значение):

**коммуникативные средства** – каналы, которые связывают отправителя и получателя информации;

**Единственный акционер** – акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

**пресс-конференция** – организованная встреча журналистов с представителями государственных учреждений, общественно-политических организаций, коммерческих структур, имеющая целью предоставление СМИ проблемной и комментирующей информации, и характеризующаяся возможностью получения информации из первых рук, проверки сведений и уточнения версий с помощью вопросов;

**СМИ** – средства массовой информации;

**корпоративные события** – события, оказывающие существенное влияние на деятельность акционерного общества, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Общества, определенные законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества;

**пресс-релиз** – сообщение для прессы/СМИ с важной, существенной информацией о приближающихся, прошедших или текущих мероприятиях, событиях.

1.5. Политика Общества основана на следующих принципах:

- **принцип регулярности** означает, что Общество намеревается и готово на постоянной и регулярной основе предоставлять информацию Получателям информации;

- **принцип оперативности** означает, что Общество намерено в наиболее короткие сроки информировать Получателей информации, в том числе при необходимости принятия соответствующих решений о наиболее существенных событиях и фактах, затрагивающих их интересы и деятельность Общества;

- **принцип доступности** означает, что способы получения информации Общества будут возможными, свободными и необременительными для Получателей информации;

- **принцип достоверности** означает, что Общество предпринимает все необходимые меры для предотвращения возможного появления в средствах массовой информации заведомо ложных или искаженных сведений о деятельности Общества, негативно влияющих на его репутацию;

- **принцип полноты** означает, что информация предоставляется в полном объеме, достаточном для информационной прозрачности деятельности Общества. Помимо обязательно раскрываемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и Уставом Общества информации, Общество на добровольной основе может предоставлять информацию по текущей и планируемой деятельности, и другую информацию в целях более полного понимания деятельности Общества;

- **принцип сбалансированности** означает обеспечение Обществом разумного баланса открытости, с одной стороны, и конфиденциальности, с другой, в целях обеспечения максимальной реализации прав Получателей информации, но при условии строгого соблюдения интересов Общества в части ограничения доступа к информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну Общества;

- **принцип равноправия** означает обеспечение равных прав и возможностей в получении информации заинтересованными лицами/Получателями информации, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством и внутренними документами Общества;

- **принцип защищенности информационных ресурсов** означает право Общества использовать разрешенные законодательством Республики Казахстан способы и средства защиты информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну Общества;

- **принцип объективности** означает, что при освещении своей деятельности и деятельности своих дочерних организаций Общество должно в равной степени осуществлять раскрытие как позитивной, так и негативной информации, если таковая не является служебной, коммерческой или иной охраняемой законодательством Республики Казахстан тайной.

1.6. Внутренние процедуры сбора, подготовки информации, согласования и распространения информации, подлежащей раскрытию, устанавливаются Правлением Общества.

## 2. Формы и способы раскрытия информации

2.1. При распространении информации Общество использует следующие коммуникативные средства (PR - инструменты), включая, но не ограничиваясь:

- **письменный документ**, подготовленный для Получателей информации, включая, но, не ограничиваясь, ответы на запросы, публикации (сообщения) в СМИ, брошюры, отчеты о деятельности Общества, материалы для работников Общества;

- **устное сообщение**, включая, но, не ограничиваясь, интервью, пресс-конференции, выступления на совещаниях и публичных мероприятиях внутри и за пределами Общества;

- **аудиовизуальная запись**, включая, но, не ограничиваясь, видеоролики, корпоративные видеофильмы, выступления или интервью в радио- и телепередачах, слайды и иные средства визуального представления, используемые на совещаниях, публичных и иных мероприятиях (конференциях) внутри и за пределами Общества;

- **материалы, направляемые (передаваемые) на электронных носителях**, в том числе, по электронной почте, включая, но, не ограничиваясь, на дисках, устройствах USB и других носителях.

2.2. Раскрытие информации осуществляется Обществом путем распространения информации следующими способами:

- предоставление доступа к информации (документам) Получателям информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, настоящей Политикой и другими внутренними документами Общества ;

- размещение в СМИ;

- размещение в сети Интернет на веб-сайте Общества по адресу: [www.kmc.kz](http://www.kmc.kz) (далее – сайт Общества) и на официальной странице Общества в Facebook и других социальных сетях;

- размещение во внутренних ресурсах Общества;

- проведение пресс-конференций и встреч с Получателями информации;

- иными способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

### 3. Порядок раскрытия информации

3.1. Информация о деятельности Общества подразделяется на три группы:

- сведения, подлежащие раскрытию Единственному акционеру и инвесторам Общества;

- сведения, подлежащие представлению в обязательном порядке, установленном уполномоченным государственным органом;

- сведения, раскрываемые заинтересованным и иным лицам.

3.2. Раскрытие информации Единственному акционеру и инвесторам Общества.

3.2.1. Для защиты прав и интересов Единственного акционера и инвесторов Общества, Общество обеспечивает доступ к информации об Обществе в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

3.2.2. Корпоративный секретарь обеспечивает своевременное предоставление информации Единственному акционеру.

3.2.3. Единственному акционеру предоставляется, включая, но не ограничиваясь:

- информация, затрагивающая интересы Единственного акционера;
- информация о корпоративных событиях Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и Уставом Общества;
- результаты проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- информация, раскрываемая по праву преимущественной покупки ценных бумаг Общества;
- иная информация в соответствии с Уставом Общества, Законодательством, решениями Единственного акционера и Совета директоров Общества.

3.2.4. Общество предоставляет информацию о корпоративных событиях Общества Единственному акционеру и инвесторам Общества в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Устава Общества.

3.2.5. Если иное не установлено Уставом Общества и внутренними документами Общества, в годовом отчете Общества, который представляется Единственному акционеру Общества, должны быть отражены:

- результаты финансовой и операционной деятельности Общества;
- цели, приоритетные направления деятельности (стратегия развития) Общества и результаты их исполнения (достижения);
- изменения в структуре собственности Общества и его дочерних (зависимых) организаций;
- годовой отчет Совета директоров;
- описание мер, применяемых для минимизации рисков, связанных с деятельностью Общества;
- перечень заключенных в отчетном году крупных сделок и сделок, в совершении которых Общество имеет заинтересованность, с указанием сторон каждой сделки, условий, органа Общества, принявшего решение о ее заключении;
- размер вознаграждения (компенсации расходов) должностных лиц Общества, выплаченного или подлежащего выплате в установленном внутренними документами Общества порядке по результатам отчетного года;
- существенные вопросы, связанные с заинтересованными лицами;
- любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые от государства и любые обязательства перед государством и третьими лицами, принятые на себя Обществом;

- любые существенные корпоративные события;
- иная информация, предусмотренная Уставом Общества или иными внутренними документами Общества.

### **3.3. Раскрытие информации государственным органам Республики Казахстан.**

3.3.1. Общество раскрывает государственным органам Республики Казахстан информацию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3.3.2. Общество в обязательном порядке осуществляет раскрытие информации следующим государственным органам, но не ограничиваясь:

- уполномоченному государственному органу в сфере регулирования и надзора за рынком ценных бумаг;
- уполномоченному государственному органу по вопросам налогообложения;
- уполномоченному государственному органу по статистике.

3.3.3. В соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в сфере регулирования и надзора за рынком ценных бумаг Общество раскрывает в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, информацию следующего характера:

- сведения об аффилированных лицах;
- проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- отчет об итогах размещения эмиссионных ценных бумаг;
- иную информацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

3.3.4. Сбор и непосредственный учет информации об аффилированных лицах Общества осуществляет структурное подразделение Общества, в соответствии с внутренними документами Общества, которое направляет соответствующую информацию в государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за рынком ценных бумаг, за подписью Председателя Правления Общества и (или) уполномоченного им лица.

3.3.5. В соответствии с запросами государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Общество предоставляет им соответствующую информацию в пределах своей компетенции.

В случае если законодательством Республики Казахстан на Общество не возложена обязанность по предоставлению такой информации и если предмет запроса выходит за рамки компетенции соответствующих государственных органов, решение о целесообразности предоставления запрашиваемой информации в каждом конкретном случае принимается Правлением Общества самостоятельно.

Конфиденциальная информация предоставляется государственным органам с учетом требований законодательства Республики Казахстан и документов Общества. При этом Общество вправе требовать от

государственных органов, которым предоставляется информация, соблюдения обязанностей по охране ее конфиденциальности.

3.3.6. Перечень раскрываемой государственным органам информации может меняться в зависимости от изменений действующего законодательства Республики Казахстан.

#### **3.4. Раскрытие информации заинтересованным и иным лицам.**

3.4.1. Общество обеспечивает заинтересованным лицам доступ к информации, затрагивающей права и интересы заинтересованных лиц, на своевременной и регулярной основе в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними документами Общества.

3.4.3. В целях информирования кредиторов и Единственного акционера Общества корпоративный секретарь Общества в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия Советом директоров решения о заключении Обществом крупной сделки вносит соответствующую информацию о сделке для опубликования на государственном и русском языках на веб-сайте Общества.

3.4.4. Работники Общества имеют право на получение полной и достоверной информации об условиях труда и охране труда. Данная информация, а также иная информация, имеющая отношение к выполнению работником его функциональных обязанностей, доводится до сведения работника после подписания трудового договора в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

3.4.5. По запросам иных организаций, не являющихся государственными органами, Общество может предоставлять информацию только с учетом ограничений и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

Общество вправе запросить у указанных лиц осуществить возмещение расходов, связанных с представлением информации (расходы на ксерокопирование, отправление по почте и т.д.).

3.4.6. Порядок раскрытия информации при взаимоотношениях Общества с аудиторской организацией, консалтинговыми компаниями (консультантами), рейтинговыми агентствами определяется законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Общества и договорами, заключенными с указанными организациями.

#### **3.5. Раскрытие предварительной информации.**

3.5.1. Общество не дает прогнозов в отношении чистой прибыли Общества или других показателей до выпуска соответствующего пресс-релиза.

3.5.2. При этом Общество может предоставлять инвестиционному сообществу предварительную информацию со ссылкой на освобождение от ответственности за возможную недостоверность утверждений. Такая информация предоставляется в достаточном объеме, чтобы обеспечить объективную оценку Общества и перспектив её развития аналитиками и инвесторами, при следующих условиях:

- информация не является конфиденциальной;



- информация не содержит прогнозов о результатах финансово-хозяйственной деятельности;

- информация подготовлена уполномоченными сотрудниками Общества.

3.5.3 Подобная предварительная информация может включать в себя:

- оценку объемов доходов, расходов и капитальных затрат;

- информацию о новых проектах;

- иную коммерческую и техническую информацию с учетом условий, приведенных выше.

3.5.4. Предварительная информация не должна противоречить информации, раскрытой ранее в любой форме, включая годовые, квартальные и иные отчеты, а также сообщения о существенных фактах и пресс-релизы, если не предоставляется объяснений отклонений новой информации от ранее раскрытой информации.

3.5.5. В том случае, если предварительная информация включена в письменный документ, то он также должен содержать соответствующее предупреждение о том, что данная информация является предварительной и может измениться значительным образом. В случае устного раскрытия предварительной информации подобное предупреждение необходимо озвучить или сослаться на пресс-релиз или отчет, в тексте которого содержится подобное предупреждение.

3.5.6. Предварительная информация, касающаяся результатов финансово-хозяйственной деятельности Общества, в ходе обычного ведения дел может обсуждаться членами Совета директоров и Правления, а также отдельными сотрудниками Общества, работа которых связана с подготовкой и раскрытием информации о финансовых результатах. Вышеуказанные лица несут полную ответственность за неразглашение подобной информации.

3.6. Информация об Обществе или его деятельности, составляющая служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну в соответствии с Уставом Общества, определяется Советом директоров Общества.

3.7. Работники Общества при взаимодействии с субъектами рынка ценных бумаг должны руководствоваться ограничениями, предусмотренными Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

При этом внутренним документом Общества, утверждаемым Советом директоров Общества, устанавливаются: перечень информации, относящейся к инсайдерской, порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации, правила внутреннего контроля для разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, порядок ведения, поддержания в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации, а также исключения их из списка, и иные положения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, позволяющие Обществу

3.8. Порядок взаимодействия подразделений Общества при раскрытии информации об Обществе в условиях кризисных, чрезвычайных или конфликтных ситуаций определяется Правлением Общества.

3.9. Ответственным подразделением по обеспечению информационно – имиджевого сопровождения и повышению прозрачности деятельности Общества является подразделение по рекламе и работе с общественностью, в соответствии с положением о деятельности подразделения рекламы и работы с общественностью и иными внутренними документами Общества.

#### **4. Раскрытие публичной информации о деятельности Общества**

4.1. Надлежащая практика корпоративного управления содействует укреплению репутации Общества.

4.2. Общество стремится к повышению уровня информированности общественности как внутри Казахстана, так и за его пределами, о своей деятельности. Это может способствовать формированию положительного общественного мнения (благоприятного имиджа) об Обществе и укреплению доверия со стороны инвесторов и общественности.

4.3. Правление Общества обеспечивает на ежегодной основе утверждение плана, в соответствии с которым осуществляется публикация в СМИ статей, интервью, пресс-релизов, годовой финансовой отчетности, другой необходимой информации, а также выступления на радио и телепрограммах.

4.4. Общество также размещает пресс-релизы – короткие специальные сообщения для СМИ, содержащие информацию для публикаций. Главная задача пресс-релиза – сообщить новость таким образом, чтобы она:

- была опубликована полностью или частично в СМИ;
- заинтересовала общественность.

4.5. Пресс-релиз передается СМИ и размещается на сайте Общества только после его согласования с Председателем Правления Общества и (или) иным уполномоченным лицом Общества.

4.6. Общество вправе выпускать брошюры и другие печатные издания о своей деятельности.

4.7. Информация размещается на сайте Общества на государственном, русском и английском языках одновременно.

Допускается размещение информации на государственном языке и английском языке с задержкой, учитывая временной период, затрачиваемый на перевод документа.

4.8. Общество в установленном порядке закрепляет ответственность структурных подразделений и работников Общества за своевременное, полное и качественное обновление сайта Общества.

4.9. На сайте Общества размещается следующая информация и документы: (история Общества, организационная структура Общества, основные корпоративные документы, стратегия развития Общества,

информация о закупках Общества, существенные корпоративные события Общества), а также иная информация, раскрываемая по усмотрению Общества.

## **5. Раскрытие информации органами, должностными лицами и работниками Общества**

5.1. Компетенция и ответственность органов, должностных лиц и работников Общества по раскрытию информации определена в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

5.2. Председатель Совета директоров Общества имеет право официально комментировать решения, принятые Советом директоров, а также излагать точку зрения Совета директоров по вопросам, рассмотренным на его заседаниях, с учетом соблюдения требований по обеспечению сохранности государственной, служебной, коммерческой или иной охраняемой законодательством Республики Казахстан тайны Общества.

5.3. Члены Совета директоров Общества вправе публично излагать свою точку зрения по вопросам, рассмотренным на заседаниях Совета директоров Общества, а также по решениям, принятым на заседании Совета директоров Общества, с учетом соблюдения требований по обеспечению сохранности государственной, служебной, коммерческой или иной охраняемой законодательством Республики Казахстан тайны Общества.

5.4. Председатель и члены Правления Общества отвечают за организацию и своевременность представления информации и отчетности Получателям информации, состояние и достоверность такой информации и отчетности.

5.5. Уполномоченное лицо Единственного акционера, Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления Общества (в пределах своей компетенции) обладают исключительным правом осуществления публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Общества.

Указанные лица вправе уполномочить работников Общества путем направления соответствующего поручения публично выступать (предоставлять информацию) от имени Общества на проводимых в стране и за рубежом конференциях, совещаниях, семинарах, на заседаниях рабочих органов государственных органов Республики Казахстан, иных общественных мероприятиях, участвовать в пресс-конференциях, телефонных и видеоконференциях, давать интервью, выступать с комментариями для казахстанских и зарубежных СМИ, финансовых и инвестиционных компаний с учетом соблюдения требований по обеспечению сохранности государственной, служебной, коммерческой или иной охраняемой законодательством Республики Казахстан тайны Общества.

Лица, не уполномоченные публично выступать от имени Общества, не имеют права давать комментарии и ответы, вопросы и запросы, касающиеся деятельности Общества.

5.6. Подготовленные публикации/тексты выступлений работников Общества в обязательном порядке согласовываются с Председателем Правления Общества либо лицом, его заменяющим.

5.7. Должностные лица и работники Общества должны раскрывать информацию о деятельности Общества в полном соответствии с настоящей Политикой.

## **6. Прочие положения**

6.1. В случае необходимости раскрытия Обществом информации, которая предварительно должна быть получена Обществом от других лиц, Общество принимает все меры для своевременного получения и постоянного обновления такой информации.

6.2. Общество осуществляет защиту информации, носящей секретный и(или) конфиденциальный характер, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

6.3. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, настоящей Политики и внутренних документов Общества в части раскрытия информации, приведших к причинению ущерба Обществу и/или Единственному акционеру, виновные лица могут быть привлечены к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6.4. В случае изменения законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, нормы настоящей Политики действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и указанным документам Общества.




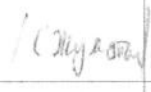

Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Наименование документа: Политика раскрытия информации Акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

Наименование структурного подразделения: Управление рекламы и работы с общественностью.

| Ф. И. О.          | Должность   | Подпись | Примечание |
|-------------------|---|---------|------------|
| Досмухаметов Б.С. | Заместитель Председателя Правления                            |         |            |
| Жумабеков С.Л.    | Заместитель Председателя Правления                            |         |            |
| Бейсембаев К.З.   | Заместитель Председателя Правления                            |         |            |
| Акчурин А.А.      | Заместитель Председателя Правления                            |         |            |
| Калтаев Г.А.      | Управляющий директор  |         |            |
| Сыздыков Е.С.     | Управляющий директор  |         |            |
| Сагимкулова Б.Д.  | Управляющий директор  |         |            |
| Гумаров Э.М.      | Управляющий директор  |         |            |
| Жуманова Ш.       | Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета |         |            |
| Исабекова Г.А.    | Директор Департамента продаж и администрирования              |         |            |
| Касымов А.А.      | Начальник Юридического управления                             |         |            |
| Умиралиева Д.М.   | Начальник Управления риск - менеджмента                       |         |            |
| Барыс А.А.        | Начальник Управления корпоративного развития и методологии    |         |            |
| Ермеков А.Н.      | Начальник Управления по организации закупок                   |         |            |
| Буралкиев Н.И.    | Начальник Управления бюджетного планирования                  |         |            |
| Коньсбаев М.З.    | Управление администрирования                                  |         |            |
| Абылкасым Е.Б.    | Управление продаж   |         |            |

|                   |  |   |  |
|-------------------|--|---|--|
| Курманбаев Ж.Е.   | Управление финансово-технического контроля                     |    |  |
| Ракишев Ж.Р.      | Управление экспертизы и сметного анализа                       |    |  |
| Кабдрахман Д.М.   | Управление казначейства  |    |  |
| Туребаев М.У.     | Управление залогового обеспечения и мониторинга                |    |  |
| Ни В.В.           | Начальника Управления по работе с проблемными займами          |    |  |
| Битебаев С.М.     | Административное управление                                    |    |  |
| Умбеткулов Б.К.   | Управление информационных технологий                           |    |  |
| Паванова А.К.     | Начальник Управления по работе с персоналом и документооборота |    |  |
| Бойко С.В.        | Начальник Управления безопасности и режима                     |   |  |
| Арслан Ш.         | Управление хранения и архивирования                            |  |  |
| Абдикаликова А.Ж. | Управление учета и обработки платежей                          |  |  |
| Алдунгарова А.О.  | Начальник Управления рекламы и работы с общественностью        |  |  |

Дата: \_\_\_\_\_, 2015 г.