

Утверждены  
решением Совета Директоров  
АО «Казинвестбанк»  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2015 года, Протокол № \_\_\_\_

**ПРАВИЛА  
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ И  
РАСКРЫТИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ  
АО «КАЗИНВЕСТБАНК»**

ВНУТРЕННИЙ

### Информация о документе


<b>Наименование документа</b>	ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ И РАСКРЫТИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ АО «КАЗИНВЕСТБАНК»
<b>Разработчик</b>	Наименование структурного подразделения: Департамент комплаенс Ф.И.О. ответственного работника: Сейсапарова Ж. E-mail: zseisaparova@kib.kz
<b>Владелец документа</b>	Департамент комплаенс
<b>Статус</b>	Правила

### История изменений

Дата	Обновлено кем (Ф.И.О., должность)	Причина изменений
<b>Апрель, 2015</b>	Алтаева Д. – Комплаенс Контролер	Документ приведен в соответствие с текущей организационной структурой Банка.
<b>Октябрь, 2015</b>	Алтаева Д. – Комплаенс Контролер	Внесены изменения в п. 2.1. и 5.1. настоящих Правил

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
3. ПЕРЕЧЕНЬ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	5
4. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	7
5. ИНСАЙДЕРЫ БАНКА.....	7
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ, ПОДДЕРЖАНИЯ В АКТУАЛЬНОМ СОСТОЯНИИ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ, А ТАКЖЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СПИСКА.....	8
7. ПОРЯДОК И СРОКИ УВЕДОМЛЕНИЯ ЛИЦ О ВКЛЮЧЕНИИ ИХ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ/ИСКЛЮЧЕНИИ ИХ ИЗ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ.....	9
8. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ БАНКУ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ЯВЛЯЮЩИМСЯ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА.....	9
9. РАЗГРАНИЧЕНИЕ ПРАВ ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И НЕДОПУЩЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ ИНСАЙДЕРАМИ БАНКА.....	10
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11
11. ПРИЛОЖЕНИЕ №1 «ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА О ПРИОБРЕТЕНИИ СТАТУСА ИНСАЙДЕРА АО «КАЗИНВЕСТБАНК»».....	12
12. ПРИЛОЖЕНИЕ №2 «ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА О ПРИОБРЕТЕНИИ СТАТУСА ИНСАЙДЕРА АО «КАЗИНВЕСТБАНК»».....	13-14
13. ПРИЛОЖЕНИЕ №3 «ФОРМА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ОБ ИНСАЙДЕРАХ».....	15
14. ПРИЛОЖЕНИЕ №4 «ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ЛИЦА ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ».....	16
15. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ.....	33-34

 <b>KazInvestBank</b>	Документ № _____ Дата регистрации « ____ » _____ 20 __ г.
Название: <i>правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»</i>	Страница/всего страниц:4/34

## 1. Общие положения

1.1. Правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк» (далее - Правила) описывают порядок использования и раскрытия инсайдерской информации Банком и его работниками, а также порядок осуществления контроля за соблюдением требований законодательства Республики Казахстан (далее – РК) и настоящих Правил.

1.2. Правила написаны в соответствии с действующим Законодательством РК, а именно:

- Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года;
- Закон РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003г.;
- Постановление Правления Национального Банка РК «Об утверждении правил раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг» №69 от 24 февраля 2012г.

1.3. Правила подлежат изменению по мере необходимости, ввиду изменения соответствующих законодательных актов РК. В случае изменения законодательства РК и последующее возникновение противоречия с нормами Правил, законодательные акты РК будут иметь преимущественную силу, чем нормы, описанные в Правилах.

## 2. Используемые термины и сокращения

2.1. Понятия, термины и сокращения, используемые в настоящих Правилах:

<b><u>Банк</u></b>	АО "Казинвестбанк" и его филиалы;
<b><u>ДБиНУ</u></b>	Департамент бухгалтерского и налогового учета;
<b><u>ДВА</u></b>	Департамент внутреннего аудита;
<b><u>ДВК</u></b>	Департамент внутреннего контроля;
<b><u>ДК</u></b>	Департамент казначейства;
<b><u>ДКА</u></b>	Департамент кредитного администрирования;
<b><u>ДККК</u></b>	Департамент кредитования корпоративных клиентов;
<b><u>ДКМСБ</u></b>	Департамент кредитования МСБ клиентов;
<b><u>ДКР</u></b>	Департамент корпоративного развития;
<b><u>ДКРР</u></b>	Департамент кредитных рисков;
<b><u>ДРО</u></b>	Департамент регуляторной отчетности;
<b><u>ДРП</u></b>	Департамент по Работе с Персоналом;
<b><u>ДСР</u></b>	Департамент стратегических рисков;
<b><u>ДУО</u></b>	Департамент управленческой отчетности;
<b><u>ДФО</u></b>	Депозитарий финансовой отчетности;
<b><u>Инсайдер</u></b>	лицо, обладающее доступом или которое может иметь доступ к инсайдерской информации Банка. Перечень инсайдеров Банка определяется в соответствии с настоящими Правилами;

**Инсайдерская информация**

достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке как эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), 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 как их эмитента. Информация является инсайдерской до момента ее публикации в СМИ;

**корпоративный веб-сайт  
Банка**

принадлежащий Банку интернет ресурс (веб-сайт), используемый Банком для размещения официальной информации о деятельности Банка и имеющий следующий адрес в сети интернет: **www.kib.kz**;

**НБ РК  
ООР  
СМИ**

Национальный Банк РК;  
Отдел Операционных рисков;  
средства массовой информации (печатные издания и/или веб-сайты);

**ЮД**

Юридический Департамент.

**3. Перечень Инсайдерской информации**

3.1. К Инсайдерской информации Банка относится информация о/об:

- Ценных бумагах (производных финансовых инструментах), выпущенных Банком и сделках с ними, составляющая коммерческую тайну;
- Квартальной и годовой финансовой отчетности (итоги деятельности Банка);
- Итогах аудиторской проверки (как внешней, так и внутренней)
- Финансовых проблемах Банка и проблемах с ликвидностью;
- существенных корпоративных событиях – любое существенное событие в текущей деятельности Банка, которое может затронуть интересы инвесторов, повлиять на рыночную стоимость акций Банка, на квалифицированное мнение инвесторов о Банке, на перспективы развития Банка, на управление и контроль над Банком и пр. согласно ст. 79 Закона РК «Об акционерных обществах» и ст. 102 Закона РК «О рынке ценных бумаг» к существенным корпоративным событиям относятся:
  - ✓ изменения состава органов Банка;
  - ✓ изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;
  - ✓ реорганизация или ликвидация Банка и зависимых акционерных обществ;
  - ✓ наложение ареста на имущество Банка;
  - ✓ передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

- ✓ решения общего собрания акционеров Банка;
- ✓ изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- ✓ изменения в проспект выпуска ценных бумаг;
- ✓ информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком;
- ✓ решения, принятые общим собранием акционеров и советом директоров 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 Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- ✓ 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;
- ✓ 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.

### 3.2. К Инсайдерской информации не относится:

1) информация, подготовленная на основании общедоступных сведений, включая исследования, прогнозы и оценку в отношении стоимости ценной бумаги (производного финансового инструмента), имущественного положения 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 СМИ;

3) неподтвержденная информация, источник которой неизвестен, распространяемая среди широкого круга лиц, а также предположения относительно текущей или планируемой деятельности Банка.

#### 4. Порядок и сроки раскрытия Инсайдерской информации

4.1. Банк раскрывает Инсайдерскую информацию Банка путем направления на фондовые биржи в сроки, установленные правилами фондовых бирж, и публикации в СМИ путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка и интернет ресурсе ДФО на государственном и русском языках в сроки, установленные законодательством РК.

4.2. В соответствии с требованиями законодательства РК инсайдерская информация об изменениях в деятельности Банка и о корпоративных событиях публикуется (доводится до сведения акционеров) в сроки, установленные законодательством РК.

#### 5. Инсайдеры Банка

5.1. Инсайдерами Банка признаются:

- 1) Председатель и члены Совета Директоров;
- 2) Председатель и члены Правления;
- 3) Управляющие директора Банка, не входящие в состав Правления, Главный бухгалтер Банка;
- 4) Руководители и работники следующих подразделений:
  - ДБиНУ
  - ДВА
  - ДВК
  - ДК
  - ДКА
  - ДККК
  - ДКМСБ
  - ДКР
  - ДКРР
  - ДРО
  - ДУО
  - ДСР
  - ООР
  - ЮД
  - Департамент комплаенс
- 5) Физические лица, владеющие, пользующиеся, распоряжающиеся прямо или косвенно 10% (десятью процентами) и более голосующих акций Банка;
- 6) Юридические лица, владеющие, пользующиеся, распоряжающиеся прямо или косвенно 10% (десятью процентами) и более голосующих акций Банка;
- 7) Аудиторская организация, осуществляющая аудит деятельности Банка;
- 8) 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 Банка;
- 9) Организатор торгов, в список которого включены акции Банка;
- 10) Члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами, совершенными в целях манипулирования;

- 11) Государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу предоставленных им функций по государственному контролю и надзору за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг (например, куратор Банка от НБРК, проверяющая группа НБРК в период проверки деятельности Банка);
- 12) Общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых являются организации, указанные в подпунктах 6- 9 настоящей Главы, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации Банка;
- 13) Работники организаций, указанных в подпунктах 6-9 и 12 настоящей Главы, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 14) Лица, получившие Инсайдерскую информацию от лиц, указанных в пп. 1-13 настоящей Главы.

## **6. Порядок ведения, поддержания в актуальном состоянии списка Инсайдеров, а также исключения из списка**

6.1. Банк включает в список Инсайдеров только лиц, указанных в пп. 1-9 Главы 5 Правил. Список инсайдеров ежеквартально составляется Департаментом Комплаенс на основании следующих данных:

- По пп. 1 Главы 5 Правил – на основании информации от ЮД;
- По пп. 2, 3 Главы 5 Правил – на основании данных ДРП;
- По пп. 4 Главы 5 Правил – на основании данных руководителей указанных подразделений только по тем работникам, которые фактически имеют доступ к Инсайдерской информации;
- По пп. 5, 6 Главы 5 Правил – на основании данных ДК;
- По пп. 7-9 Главы 5 Правил – на основании данных руководителей подразделений, заключивших соответствующие договора с лицами, указанными в пп. 7-9 Главы 5 Правил.

6.2. Информация по лицам, указанным в пп. 1-9 Главы 5 Правил предоставляемая в Департамент Комплаенс, должна содержать следующие данные и предоставляться по форме согласно Приложения №3 настоящих Правил:


- 1) Ф.И.О. физического лица, его должность, дата его рождения, адрес проживания или адрес электронной почты, основание включения в список Инсайдеров, дата возникновения основания для включения в список Инсайдеров, основание для исключения из списка Инсайдеров, дата возникновения основания для исключения из списка Инсайдеров;
- 2) Наименование юридического лица, его местонахождение, реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица, основание включения в список Инсайдеров, дата возникновения основания для включения в список Инсайдеров, основание для исключения из списка Инсайдеров, дата возникновения основания для исключения из списка Инсайдеров.

6.3. Руководители подразделений, указанных в настоящей Главе, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой по пп. 1-9 Главы 5 Правил, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии (в том числе в части актуальности реквизитов Инсайдеров).

6.4. Информация по Инсайдерам предоставляется в Департамент Комплаенс не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным кварталом, подтверждается актуальность ранее предоставленной информации, либо предоставляются изменения в список Инсайдеров.

6.5. В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за отчетным периодом, на основании



 <b>KazInvestBank</b>	Документ № _____
Название: <i>правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»</i>	Дата регистрации « ____ » _____ 20__ г.
	Страница/всего страниц: 9/34

полученной информации Департамент Комплаенс готовит список Инсайдеров и подписывает его у Председателя Правления Банка.

## **7. Порядок и сроки уведомления лиц о включении их в список Инсайдеров/исключении их из списка Инсайдеров**

7.1. Банк письменно уведомляет лиц, указанных в пп. 1-9 Главы 5 Правил, о включении в список Инсайдеров (исключении из списка), а также о требованиях законодательства РК и настоящих Правил в части распоряжения и использования Инсайдерской информации в следующем порядке:

- 1) Департамент Комплаенс готовит письма уведомления согласно Приложений №1, 2 и 4 Правил;
- 2) Департамент Комплаенс направляет уведомления Инсайдерам не позднее 5 (пяти рабочих дней) с даты подписания списка Инсайдеров Председателем Правления Банка.

7.2. Уведомления направляются Инсайдерам по электронной почте, получение которых должны быть подтверждены ответным сообщением, либо на почтовый адрес заказным письмом с уведомлением.

## **8. Порядок и сроки предоставления информации Банку организациями, являющимся Инсайдерами Банка**

8.1. В случае возникновения оснований для включения организации, указанной в пп. 6-9 Главы 5 настоящих Правил в список Инсайдеров Банка, такие организации уведомляются Банком о необходимости соблюдать следующие требования законодательства РК:

- 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 законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка, а также информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка.

8.2. В этих целях организациям, указанным в пп. 6-9 Главы 5 настоящих Правил рекомендовано:

- 1) заключать с такими работниками соглашения о соблюдении конфиденциальности в отношении Инсайдерской информации Банка, к которой работники имеют доступ;
- 2) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых они являются, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка;
- 3) информировать Банк о работниках, получающих доступ к Инсайдерской информации Банка не позднее 1 рабочего дня до даты предоставления работникам доступа к Инсайдерской информации Банка;
- 4) информировать самих работников о наделении их статусом Инсайдеров, о требованиях законодательства РК в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка и настоящих Правил;
- 5) информировать Банк о прекращении (аннулировании) доступа работников к Инсайдерской информации Банка не позднее 1 рабочего дня до даты прекращения (аннулирования) доступа к Инсайдерской информации Банка;
- 6) самих работников об исключении их из списка Инсайдеров.

8.3. Организации, указанные в пп. 6-9, 12 Главы 5 Правил несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований законодательства РК в части запрета на

использование Инсайдерской информации Банка, в том числе за своевременное информирование Банка и своих работников о предоставлении доступа и/или прекращении (аннулировании) доступа работников к Инсайдерской информации Банка.

## **9. Разграничение прав доступа к Инсайдерской информации и недопущение возможности неправомерного использования такой информации Инсайдерами Банка**

9.1. Список Инсайдеров является конфиденциальным. Доступ к списку Инсайдеров внутри Банка имеют члены Совета Директоров, члены Правления, работники Департамента Комплаенс, ДВА и ДК.

9.2. Список Инсайдеров хранится в Департаменте Комплаенс и может предоставляться уполномоченному органу по его письменному запросу.

9.3. Согласно требованиям Листинговых Правил АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа) Банк обязан ежеквартально предоставлять Бирже сведения о лицах, имеющих доступ к Инсайдерской информации, содержащие, в том числе информацию о произошедших изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Данные сведения Бирже предоставляются ДК на основании данных, предоставленных Департаментом Комплаенс.

9.4. Доступ к Инсайдерской информации ограничен. Правом доступа к Инсайдерской информации наделяются Инсайдеры в силу владения акциями Банка, аффилированности с Банком, членства в органах управления Банка и т.д.

9.5. Инсайдерам Банка в любое время запрещается:

1) использовать Инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);

2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами РК;

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

9.6. Инсайдеры обязаны обеспечить надлежащий контроль за доступом неуполномоченных лиц к документам, содержащим Инсайдерскую информацию Банка, а также избегать обсуждения такой информации в любом месте, где ее могут услышать неуполномоченные лица, не имеющие права доступа к Инсайдерской информации Банка.

9.7. Контроль за соблюдением Инсайдерами Правил осуществляется путем:

1) Ознакомления Инсайдеров с требованиями законодательства РК и настоящих Правил;

2) Уведомления Инсайдеров о включении их в список Инсайдеров (исключения из списка);

3) Принятия Советом Директоров или Председателем Правления Банка мер и/или решения о поручении уполномоченным органам/работникам Банка принятия мер в отношении Инсайдеров, в случае совершения ими запрещенных действий, указанных в настоящих Правилах, включая (но не ограничиваясь):

- Требованием о недопущении впредь нарушений Правил;

- Усилением контроля за соблюдением Правил;


- Принятием мер дисциплинарного взыскания, в случаях, когда они могут быть применены в соответствии с трудовым законодательством РК;

- Требованием о возмещении материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Банку действиями Инсайдера;

- Направлением материалов дела в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела (при наличии признаков преступления);

- иные легитимные меры.

9.8. Ознакомление Инсайдеров с настоящими Правилами осуществляется путем размещения

	Документ № _____ Дата регистрации « ____ » _____ 20__ г.
Название: <i>правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»</i>	Страница/всего страниц: 11/34

настоящих Правил на корпоративном веб-сайте Банка. Копии Правил на бумажном носителе предоставляются Инсайдерам Банка по их письменному запросу.


## **10. Заключительные положения**

10.1. Иные вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних нормативных документов Банка.

10.2. Настоящие Правила разработаны на государственном и русском языках. В случае разночтения, преимущественную силу имеет вариант на русском языке.

10.3. Настоящие Правила и изменения к ним вводятся в действие с даты их утверждения Советом Директоров Банка.

10.4. Признать утратившими силу Правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк», утвержденные протоколом заседания Совета Директоров от 03 октября 2012 года.

	Документ № _____ Дата регистрации « ____ » _____ 20__ г.
Название: <i>правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»</i>	Страница/всего страниц: 12/34

**Приложение №1 к Правилам внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»**

**Уведомление физического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Казинвестбанк»**

Настоящим АО «Казинвестбанк» (далее – Банк) уведомляет \_\_\_\_\_ (необходимо указать Ф.И.О. физического лица) о том, что с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. Вы признаетесь инсайдером\* Банка в соответствии с п.3 ст.56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В связи с чем, Вы обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации\*\* Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк» [размещены на веб-сайте Банка [www.kib.kz](http://www.kib.kz)], в том числе:


- 1) не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк» Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

*\*- лицо, обладающее доступом или которое может иметь доступ к инсайдерской информации Банка.*

*\*\*- достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке как эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), 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 как их эмитента. Информация является инсайдерской до момента ее публикации в СМИ*

	Документ № _____ Дата регистрации « ____ » _____ 20__ г.
Название: <i>правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»</i>	Страница/всего страниц: 13/34

## Приложение №2 к Правилам внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»

### Уведомление юридического лица о приобретении статуса инсайдера АО «Казинвестбанк»

Настоящим АО «Казинвестбанк» (далее – Банк) уведомляет \_\_\_\_\_ (необходимо указать наименование юридического лица), далее – Организация, о приобретении с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. статуса инсайдера Банка в связи с тем, что Организация (необходимо указать основание):

- обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка;
- является организатором торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), эмитентом которых является Банк;
- является аудитором, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является оценщиком, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка;
- является иным юридическим лицом, оказывающим услуги Банку в соответствии с заключенным договором (в том числе устным), условиями которого предусмотрено раскрытие инсайдерской информации Банка.

В связи с чем, Организация обязана соблюдать требования законодательства Республики Казахстан в части использования/разглашения инсайдерской информации Банка, включая Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк» [размещены на веб-сайте Банка [www.kib.kz](http://www.kib.kz)], в том числе:

- 1) не использовать инсайдерскую информацию Банка при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), эмитентом которых является Банк;
- 2) не передавать третьим лицам или не делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
- 3) не предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации Банка;
- 4) вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка;
- 5) информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», в части запрета на использование инсайдерской информации Банка, и Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»;

6) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»;

7) информировать общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является Организация, о необходимости соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», в части запрета на использование инсайдерской информации Банка, и Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк» (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

8) в порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк», информировать Банк об общественных объединениях и саморегулируемых организациях, членами которых является Организация (в случае раскрытия таким организациям инсайдерской информации Банка);

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк» Организация (включая должностных лиц) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

С уважением,

**Приложение №3 к Правилам внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»**

**Форма предоставления сведений об инсайдерах**

№	Ф.И.О. физического лица	Должность физического лица	Дата рождения физического лица	Адрес проживания или адрес электронной почты физического лица	Основания для включения в список	Основание для исключения из списка
	Наименование юридического лица	Вид деятельности и юридического лица	Реквизиты документа, подтверждающего государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица	Место нахождения юридического лица	Дата возникновения основания для включения в список	Дата возникновения основания для исключения из списка
1						
2						
3						

**Приложение №4 к Правилам внутреннего  
контроля по использованию и раскрытию  
инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»**

**Уведомление физического/юридического лица об утрате статуса инсайдера АО  
«Казинвестбанк»**

Настоящим АО «Казинвестбанк» (далее – Банк) на основании пп.5 п. 1 ст. 56-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» уведомляет \_\_\_\_\_ (указать Ф.И.О. или наименование организации) об утрате статуса инсайдера Банка с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

С уважением,



АО «Қазинвестбанкi» АҚ  
Директорлар Кеңесiнiң  
шешiмiмен

2015 ж. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ хаттама  
Бекiтiлдi

**«ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» АҚ ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТЫ  
ПАЙДАЛАНУ ЖӘНЕ АШУ БОЙЫНША  
ІШКІ БАҚЫЛАУ ЕРЕЖЕСІ**

ІШКІ

**Құжат туралы ақпарат**


<b>Құжаттың атауы</b>	«ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» АҚ ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТЫ ПАЙДАЛАНУ ЖӘНЕ АШУ БОЙЫНША ІШКІ БАҚЫЛАУ ЕРЕЖЕСІ
<b>Әзірлеуші</b>	Құрылымдық бөлімше атауы: Комплаенс департаменті Жауапты қызметкердің аты-жөні: Сейсапарова Ж. E-mail: zseisaparova@kib.kz
<b>Құжат иесі</b>	Комплаенс департаменті
<b>Мәртебесі</b>	Ереже

**Өзгерістер тарихы**

<b>Күні</b>	<b>Кім жаңалады (Аты-жөні, лауазымы)</b>	<b>Өзгеріс себебі</b>
<b>Сәуір, 2015</b>	Алтаева Д. – Бақылаушы Комплаенс	Құжат Банктің ағымдағы ұйымдастыру құрылымына сәйкестікке келтірілді.
<b>Қазан, 2015</b>	Алтаева Д.- Бақылаушы Комплаенс	Осы Ережелердің 2.1. және 5.1. тармақшаларына өзгерістер енгізілді

## МАЗМҰНЫ:

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕ.....	20
2. ПАЙДАЛАНЫЛҒАН ТЕРМИНДЕР МЕН ҚЫСҚАРТУЛАР.....	20
3. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТАР ТІЗБЕСІ.....	21
4. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТЫ АШУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ МЕРЗІМІ.....	22
5. БАНК ИНСАЙДЕРЛЕРІ .....	22
6. ИНСАЙДЕРЛЕР ТІЗІМІН ЖҮРГІЗУ, АКТУАЛДЫ ҚАЛЫПТА ҰСТАУ, СОНЫМЕН ҚАТАР ТІЗІМНЕН ШЫҒАРУ ТӘРТІБІ .....	24
7. ТҰЛҒАЛАРҒА ОЛАРДЫ ИНСАЙДЕРЛЕР ТІЗІМІНЕ ЕНГІЗУ/ ИНСАЙДЕРЛЕР ТІЗІМІНЕН ШЫҒАРУ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ МЕРЗІМІ .....	24
8. БАНК ИНСАЙДЕРІ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ҰЙЫМДАРДЫҢ БАНККЕ АҚПАРАТ ТАПСЫРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ МЕРЗІМІ .....	25
9. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТҚА ҚОЛ ЖЕТКІЗУ ҚҰҚЫҒЫН ШЕКТЕУ ЖӘНЕ БАНК ИНСАЙДЕРЛЕРІНІҢ МҰНДАЙ АҚПАРАТТЫ ҚҰҚЫҚТАН ТЫС ПАЙДАЛАНУ МҮМКІНДІГІНЕ ЖОЛ БЕРМЕУ .....	25
10. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР.....	26
11. №1 ҚОСЫМША "ЖЕКЕ ТҰЛҒАҒА «ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» АҚ ИНСАЙДЕРІ МӘРТЕБЕСІН АЛҒАНЫ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАМА ФОРМАСЫ».....	28
12. №2 ҚОСЫМША «ЗАҢДЫ ТҰЛҒАҒА «ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» АҚ ИНСАЙДЕРІ МӘРТЕБЕСІН АЛҒАНЫ ТУРАЛЫ ХАБАРЛАМА ФОРМАСЫ».....	29-30
13. №3 ҚОСЫМША «ИНСАЙДЕРЛЕР ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР ТАПСЫРУ ФОРМАСЫ».....	31
14. №4 ҚОСЫМША «ТҰЛҒАНЫҢ ИНСАЙДЕРЛЕР ТІЗІМІНЕН ШЫҒАРЫЛҒАНЫН ХАБАРЛАУ ФОРМАСЫ».....	32
15. КЕЛІСУ ПАРАҒЫ.....	33-34

 <b>KazInvestBank</b>	Документ № _____ Дата регистрации « ____ » _____ 20__ г.
Название: <i>правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»</i>	Страница/всего страниц: 20/34

## 1. Жалпы ереже

1.1. Қазинвестбанкі» АҚ инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесі (бұдан әрі – Ереже) Банктің және оның қызметкерлерінің инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу тәртібін, сонымен қатар Қазақстан Республикасы (бұдан әрі – ҚР) заңнамасының және осы Ереженің талаптарын сақтауға бақылауды жүзеге асыру тәртібін сипаттайды.

1.2. Ереже ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес жазылған, атап айтқанда:

- 2003 жылғы 02 шілдедегі «Құнды қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңы;
- 2003 жылғы 13 мамырдағы «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңы;
- 2012 жылғы 24 ақпандағы №69 «Құнды қағаздар нарығындағы инсайдерлік ақпаратты ашу ережесін бекіту туралы» ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының Қаулысы.

1.3. Ереже қажетіне қарай, ҚР сәйкес заңнамалық актілеріндегі өзгерістерге орай өзгертуге жатады. ҚР заңнамасы өзгерген жағдайда және кейіннен туындағын Ереже нормаларымен қарама-қайшылық туындаған жағдайда ҚР заңнамалық актілері Ережеде мазмұндалған нормаларға қарағанда артықшылық күшке ие болады.

## 2. Пайдаланылатын терминдер мен қысқартулар

2.1. Осы Ережеде пайдаланылатын түсініктер, терминдер және қысқартулар:

<b><u>Банк</u></b>	"Казинвестбанкі" АҚ және оның филиалдары;
<b><u>БжСЕД (ДБиНУ)</u></b>	Бухгалтерлік және салықтық есеп беру департаменті;
<b><u>ІАД (ДВА)</u></b>	Ішкі аудит департаменті;
<b><u>ІБД (ДВК)</u></b>	Ішкі бақылау департаменті;
<b><u>ҚД (ДК)</u></b>	Қазынашылық департаменті;
<b><u>НӘД (ДКА)</u></b>	Несиелік әкімшілік ету департаменті;
<b><u>ККНД (ДККК)</u></b>	Корпоративтік клиенттерді несиелендіру департаменті;
<b><u>ШОБ НД (ДКМСБ)</u></b>	ШРБ клиенттерін несиелендіру департаменті;
<b><u>КДД (ДКР)</u></b>	Корпоративтік даму департаменті;
<b><u>КТД (ДКРР)</u></b>	Кредит тәуекелдер департаменті;
<b><u>РЕД (ДРО)</u></b>	Реттеу есептігі департаменті;
<b><u>ҚЖД (ДРП)</u></b>	Қызметкерлермен жұмыс жөніндегі департамент;
<b><u>СТД (ДСР)</u></b>	Стратегиялық тәуекелдер департаменті;
<b><u>БЕД (ДУО)</u></b>	Басқармалық есептілік департаменті;
<b><u>КЕД (ДФО)</u></b>	Қаржылық есептілік депозитарийі;
<b><u>Инсайдер</u></b>	Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізуге ие немесе қол жеткізе алатын тұлға. Банк инсайдерлерінің тізімі осы Ережеге сәйкес анықталады;

### **Инсайдерлік ақпарат**

құнды қағаздар (туынды қаржы аспаптары), олармен жасалған мәмілелер, сонымен қатар, Банк туралы құнды қағаздар (туынды қаржы аспаптарын) шығарушы (ұсынушы) эмитент ретіндегі, коммерциялық құпияны құрайтын ол жүзеге асыратын қызметтер туралы, сондай-ақ, үшінші тұлғаларға белгісіз, оларды ашу құнды қағаздардың (туынды қаржы аспаптарының) құнының өзгеруіне және олардың эмитенті ретіндегі Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін өзге ақпарат. Ақпарат оны БАҚ-да жариялаған сәтке дейін инсайдерлік болып табылады;

### **Банктің корпоративтік веб-сайты**

Банк өз қызметі туралы ресми ақпарат орналастыруға арналған Банк пайдаланатын Банкке тиесілі интернет ресурс (веб-сайт) және оның интернет желісіндегі мекен-жайы келесідей: **www.kib.kz**;

### **ҚР ҰБ** **ОТБ (ООР)** **БАҚ**

ҚР Ұлттық Банкі;  
Операциялық тәуекелдер бөлімі;  
Бұқаралық ақпарат құралдары (баспа басылымдары және/немесе веб-сайттар);

### **ЗД (ЮД)**

Заңгерлік Департамент.

## **3. Инсайдерлік ақпарат тізбесі**

3.3. Банктің Инсайдерлік ақпаратына келесілер туралы ақпарат жатады:

- Коммерциялық құпия құрайтын Банк шығарған құнды қағаздар (туынды қаржы аспаптары) және олармен жасалған мәмілелер;
- Тоқсандық және жылдық қаржылық есеп беру (Банк қызметінің қорытындысы);
- Аудиторлық тексеру қорытындылары (сыртқы және ішкі);
- Банктің қаржылық мәселелері және өтімділік мәселелері;
- Маңызды корпоративтік оқиғалар – инвесторлардың мүддесіне қатысты болуы, Банк акцияларының нарықтық құнына, инвесторлардың Банк туралы білікті пікірлеріне, Банктің даму перспективасына, Банкті басқару мен бақылауға әсер етуі мүмкін Банктің ағымдағы қызметіндегі кез келген маңызды оқиға және «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 79 бабына және «Құнды қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңының 10 бабына сәйкес маңызды корпоративтік оқиғаларға жататын өзге оқиғалар:
  - ✓ Банк органдарының құрамының өзгеруі;
  - ✓ Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызына ие акционерлер құрамының өзгеруі;
  - ✓ Банкті және тәуелді акционерлік қоғамдарды қайта құру және жою;
  - ✓ Банк мүлігіне тыйым салу;
  - ✓ Банк активінің бес және одан көп пайызын құрайтын сомаға Банк мүлігін кепілге (қайта кепілге) беру;

- ✓ Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі;
- ✓ Банк акцияларының он және одан жоғары пайызына (үлесіне, пайына) ие әр ұйымның тізіміндегі өзгерістер;
- ✓ Құнды қағаздар шығару проспектісіндегі өзгерістер;
- ✓ Мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісінде қарастырылған Банктің шарттарды сақтамауы, Банк жіберген дефолт фактілері туралы ақпарат;
- ✓ Акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесі қабылдаған Банктің ішкі құжаттарына сәйкес олар туралы ақпарат акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс шешімдер;
- ✓ Банктің акциялар және басқа құнды қағаздар шығаруы және өкілетті органның Банктің құнды қағаздарын орналастыру қорытындысы туралы есеп берулерін, Банктің құнды қағаздарын өтеу қорытындылары туралы есеп берулерін бекіту, өкілетті органның Банктің құнды қағаздарының күшін жоюы;
- ✓ Банктің ірі мәмілелер жасауы және жасалуына Банк мүдделі болып табылатын мәмілелер;
- ✓ Банктің өзінің меншік капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;
- ✓ Банктің қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыруға рұқсат алуы, қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыруға Банк бұрын алған рұқсаттың әрекет күшін тоқтата тұруы немесе доғаруы;
- ✓ Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
- ✓ Нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын Банктің мүлігі құрып кеткен төтенше сипаттағы оқиғалардың орын алуы;
- ✓ Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапқа тарту;
- ✓ сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғау;
- ✓ Банкті мәжбүрлі қайта құру туралы шешім қабылдау;
- ✓ Банк Жарғысына, сонымен қатар Банктің құнды қағаздар шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлері мен инвесторларының мүддесіне қатысты басқа оқиғалар.

#### 3.4. Инсайдерлік ақпаратқа жатпайды:

1) жалпы қол жетімді негізде әзірленген ақпарат, оның ішінде инвестициялық шешім қабылдау және (немесе) құнды қағаздармен (туынды қаржы аспаптарымен) операцияларды жүзеге асыру туралы кеңестер немесе ұсыныстар әзірлеу мақсатында жүргізілген құнды қағаз құнына (туынды қаржы аспаптары), Банктің мүлдіктік жағдайына қатысты зерттеулер, болжаулар және бағалаулар;

2) БАҚ-нан алынған ақпарат;

3) шығу көзі белгісіз, тұлғалардың кең аясы арасында таратылған ақпарат, сонымен қатар Банктің ағымдағы немесе жоспарланған қызметіне қатысты топшылаулар.

#### 4. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі және мерзімі

4.3. Банк өзінің инсайдерлік ақпаратын қор биржасының ережелері белгілеген мерзімде

жолдау, және Банктің корпоративтік веб-сайтына және ҚЕД интернет ресурсында мемлекеттік және орыс тілдерінде ҚР заңнамасы белгілеген мерзімде орналастыру жолымен БАҚ-на жариялау арқылы ашады.

4.4. ҚР заңнамасы талаптарына сәйкес Банк қызметіндегі өзгерістер туралы және корпоративтік оқиғалар туралы инсайдерлік ақпарат (акционерлердің назарына жеткізіледі) ҚР заңнамасы белгілеген мерзімде жарияланады.

## 5. Банк Инсайдерлері

5.2. Банк инсайдерлері деп танылады:

- 15) Директорлар Кеңесінің төрағасы және мүшелері;
- 16) Басқарма төрағасы және мүшелері;
- 17) Басқарма құрамына кірмейтін Банктің басқарушы директорлары, Банктің Бас бухгалтері;
- 18) Келесі бөлімшелердің басшылары;
  - БжСЕД
  - ІАД
  - ІБД
  - ҚД
  - НӨД
  - ККНД
  - ШОБНД
  - ҚДД
  - КТД
  - РЕД
  - БЕД
  - СТД
  - ОТБ
  - ЗД
  - Комплаенс департаменті
- 19) Банктің дауыс беруші акцияларының 10 % (он пайызына) және және одан көбіне тура немесе жанама ие, оны пайдаланатын, билік ететін жеке тұлға;
- 20) Банктің дауыс беруші акцияларының 10 % (он пайызына) және және одан көбіне тура немесе жанама ие, оны пайдаланатын, билік ететін заңды тұлға;
- 21) Банктің қызметіне аудит жүргізген аудиторлық ұйым;
- 22) Құнды қағаз нарығының бағалаушылары, кәсіби қатысушылары және шарт талаптарында Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылған шарттар жасауға (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін басқа тұлғалар;
- 23) Тізіміне Банк акциялары енгізілген сауда-саттық ұйымдастырушысы;
- 24) құнды қағаздарды манипуляциялау мақсатында жасалған мәмілелерді мойындау сұрақтарын қарау мақсатында құрылыған сауда жүйесінде Банктің құнды қағаздарымен мәмілелер жасалатын Қор биржаларының Директорлар кеңесі мүшелері, қор биржаларының листинг комиссияларының және қор биржаларының сараптау комитетінің мүшелері;
- 25) өздеріне берілген құнды қағаздар нарығы субъектілерінің қызметіне мемлекеттік бақылау және қадағалау жасау функцияларына орай Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын мемлекеттік қызметшілер (мысалы, ҚР ҰБ-нен Банк жетекшісі, Банк қызметін тексеру кезеңіндегі ҚР ҰБ тексеруші тобы);

- 26) өздеріне берілген өкілеттілікке орай Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын осы Бөлімнің 6-9 тармақшаларында көрсетілген ұйымдар мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін-өзі реттейтін ұйымдар;
- 27) өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын осы Бөлімнің 6-9 және 12 тармақшаларында көрсетілген ұйымдардың қызметкерлері;
- 28) осы Бөлімнің 1-13 тармақшаларында көрсетілген тұлғалардан Инсайдерлік ақпарат алған тұлғалар.

## **6. Инсайдерлер тізімін жүргізу, актуалды қалыпта ұстау, сонымен қатар тізімнен шығару тәртібі**

6.6. Банк Инсайдерлер тізіміне тек Ереженің 5 бөлімінің 1-9 тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды ғана енгізеді. Инсайдерлер тізімін Комплаенс Департаменті тоқсан сайын келесі деректер негізінде әзірлейді:

- Ереженің 5 бөлімінің 1 т. бойынша – ЗД ақпараты негізінде;
- Ереженің 5 бөлімінің 2, 3 тт. бойынша – ҚЖД деректері негізінде;
- Ереженің 5 бөлімінің 4 т. бойынша – көрсетілген бөлімшелер басшыларының Инсайдерлік ақпаратқа нақты қол жеткізе алатын қызметкерлер бойынша деректері негізінде;
- Ереженің 5 бөлімінің 5, 6 тт. бойынша – ҚД деректері негізінде;
- Ереженің 5 бөлімінің 7-9 тт. бойынша - Ереженің 5 бөлімінің 2, 3 тт. көрсетілген тұлғалармен тиісті шарттар жасайтын бөлімшелер басшылары деректерінің негізінде.

6.7. Комплаенс Департаментіне тапсырылатын Ереженің 5 бөлімінің 1-9 тт. көрсетілген тұлғалар бойынша ақпаратта келесі деректер болуы және ол осы Ереженің №3 қосымшасына сәйкес тапсырылуы тиіс:

- 3) Жеке тұлғағның аты-жөні, оның лауазымы, туған күні, тұрғылықты мекен-жайы мен электрондық поштасының мекен-жайы; Инсайдерлер тізіміне енгізуге негіздеме, Инсайдерлер тізіміне енгізу негіздемесі пайда болған күн, Инсайдерлер тізімінен шығару негіздемесі, Инсайдерлер тізімінен шығару негіздемесі пайда болған күн;
- 4) Заңды тұлғаның атауы, оның орналасқан орны, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжатының деректемелері, Инсайдерлер тізіміне енгізуге негіздеме, Инсайдерлер тізіміне енгізу негіздемесі пайда болған күн, Инсайдерлер тізімінен шығару негіздемесі, Инсайдерлер тізімінен шығару негіздемесі пайда болған күн.

6.8. Осы Бөлімде көрсетілген бөлімшелердің басшылары Ереженің 5 бөлімінің 1-9 тт. бойынша тапсырылған ақпараттың толықтығы мен шындығына, сонымен қатар оны тапсыру мерзімінің сақталуына және оның актуалды жағдайда ұсталуына (оның ішінде, Инсайдерлер деректемелерінің актуалдылығына қатысты) жеке жауап береді.

6.9. Инсайдерлер жөніндегі ақпарат Комплаенс Департаментіне есепті тоқсан аяқталғаннан кейінгі бірінші жұмыс күнінен кешіктірмей тапсырылады, бұрын тапсырылған ақпараттың актуалдылығы расталады, немесе Инсайдерлер тізіміндегі өзгеріс тапсырылады.

6.10. Есепті кезеңнен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде алынған ақпарат негізінде Комплаенс Департаменті Инсайдерлер тізімін әзірлейді және оған Банк Басқармасы Төрағасының қолын қойғызады.

## **7. Тұлғаларға оларды инсайдерлер тізіміне енгізу/ инсайдерлер тізімінен шығару туралы хабарлау тәртібі және мерзімі**



7.3. Банк Ереженің 5 бөлімінің 1-9 тт. көрсетілген тұлғаларға Инсайдерлер тізіміне енгізу (тізімнен шығару) туралы, сонымен қатар ҚР заңнамасы мен осы Ереженің Инсайдерлік ақпаратқа билік ету және пайдалануға қатысты талаптары туралы келесі тәртіпте жазбаша хабарлайды;

1) Комплаенс Департаменті Ереженің №1, 2 және 4 қосымшаларына сәйкес жазбаша хабарлама әзірлейді;

2) Комплаенс Департаменті Инсайдерлерге Банк Басқармасы Төрағасы Инсайдерлер тізіміне қол қойған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлама жолдайды.

7.4. Хабарлама Инсайдерлерге электрондық поштамен жолданады және оның алынғанның хат жолданған тұлға жауап жазу арқылы растайды, немесе алғаны туралы хабарламасы қайтарылатын тапсырысты хат түрінде пошталық мекен-жайына жолданады.

## **8. Банк инсайдері болып табылатын ұйымдардың банкке ақпарат тапсыру тәртібі және мерзімі**

8.1. Осы Ереженің 5 бөлімінің 6-9 тт. көрсетілген ұйымдарды Банк Инсайдерлерінің тізіміне енгізуге негіз пайда болған жағдайда мұндай ұйымдарға Банк ҚР заңнамасының келесі талаптарын сақтау қажеттігі туралы хабарлайды:

1) Өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің тізімін жүргізу;

2) Өз қызметкерлеріне ҚР заңнамасының Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға тыйым салуға қатысты талаптары туралы хабарлайды, сонымен қатар Банкке өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын қызметкерлер туралы хабарлайды;

8.2. Осы мақсаттарда осы Ереженің 5 бөлімінің 6-9 тт. көрсетілген ұйымдаға кеңес беріледі:

1) мұндай қызметкерлермен сол қызметкер қол жеткізе алатын Банктің инсайдерлік ақпаратына қатысты құпиялылық сақтау туралы келісім жасауға;

2) олар мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін-өзі реттейтін ұйымдарды Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға тыйым салуға қатысты ҚР заңнамасы талаптары туралы ақпараттандыруға;

3) қызметкерлерге Банктің Инсайдерлік ақпаратына кіруге рұқсат берілген күннен бастап 1 жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке Банктің Инсайдерлік ақпаратына кіруге рұқсат берілген қызметкерлер туралы хабарлауға;

4) қызметкерлердің өздеріне Инсайдер статусы берілгені, Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға қатысты ҚР заңнамасы талаптары және осы Ереженің талаптары туралы хабарлауға;

5) Банкке қызметкерлерінің Банктің Инсайдерлік ақпаратына кіруін тоқтататын (жоятын) күнге дейін 1 жұмыс күні бұрыннан кешіктірмей қызметкерлердің Банктің Инсайдерлік ақпаратына кіруін тоқтату (жою) туралы хабарлауға;

6) Қызметкерлердің өздеріне Инсайдерлер тізімінен шығару туралы хабарлауға.

8.3. Осы Ереженің 5 бөлімінің 6-9, 12 тт. көрсетілген ұйымдар Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға тыйым салуға қатысты ҚР заңнамасы талаптарын сақтауға, оның ішінде Банкке және өз қызметкерлеріне Банктің Инсайдерлік ақпаратына кіруге рұқсат беру және/немесе рұқсатты тоқтату (жою) туралы уақытында хабарлауға жеке өз бетінше жауап береді.

## **9. Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығын шектеу және банк инсайдерлерінің мұндай ақпаратты құқықтан тыс пайдалану мүмкіндігіне жол бермеу**

9.1. Инсайдерлер тізімі құпия болып табылады. Банк ішінде Инсайдерлер тізіміне Директорлар Кеңесі мүшелері, Басқарма мүшелері, Комплаенс Департаментінің қызметкерлері, ІАД және ҚД қол жеткізе алады.

9.2. Инсайдерлер тізімі Комплаенс Департаментінде сақталады және жазбаша сұранысы бойы өкілетті органға берілуі мүмкін.

9.3. «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – Биржа) Листинг Ережелерінің талаптарына сәйкес Банк тоқсан сайын Биржаға Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлғалар туралы мәлімет, оның ішінде өткен есепті кезеңмен салыстырғанда болған өзгерістер туралы ақпаратты тапсыруға міндетті. Бұл мәліметтер Комплаенс Департаменті ұсынған деректер негізінде ҚД тапсырады.

9.4. Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу шектеулі. Инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығына Банк акцияларына ие болуына, Банкпен аффилирленуіне, Банктің басқарушы органдарындағы мүшелігіне және т.б. байланысты Инсайдерлер ие болады.

9.5. Банк Инсайдеріне кез келген уақытта тыйым салынады:

1) құнды қағаздармен (туынды қаржы аспаптарымен) мәмілелер жасалғанда Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға;

2) ҚР заңнамасында қарастырылғаннан өзге жағдайда үшінші тұлғаларға Инсайдерлік ақпаратты беруге немесе мұндай ақпаратқа үшінші тұлғалардың қол жетімділігін жасауға;

3) үшінші тұлғаларға Инсайдерлік ақпаратқа негізделген құнды қағаздармен мәмілелер жасау туралы кеңес беруге.

9.6. Инсайдерлер Банктің Инсайдерлік ақпараты бар құжаттарға өкілеттілігі жоқ тұлғалардың кіруіне лайықты бақылауды қамтамасыз етуге, сонымен қатар мұндай ақпаратты Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жеткізу мүмкіндігі жоқ өкілетті емес тұлғалардың естіп қалуы ықтимал кез келген жерде талқылаудан аулақ болуға міндетті.

9.7. Инсайдерлердің Ережені сақтауын бақылау келесі жолдармен жүзеге асырылады:

1) Инсайдерлерді ҚР заңнамасы талаптарымен және осы Ережемен таныстыру;

2) Инсайдерлерге олардың Инсайдерлер тізіміне енгізілгені (тізімнен шығарылғаны) туралы хабарлау;

3) Банк Директорлар кеңесінің немесе Басқарма Төрағасының Банктің өкілетті органдарына/қызметкерлеріне осы Ережеде көрсетілген тыйым салынған әрекеттерді жасаған жағдайда Инсайдерлерге қатысты шара қолдануды тапсыру туралы шаралар және/немесе шешім қабылдауы, аталған шараларға кіреді (бірақ бұлармен шектелмейді):

- Бұдан былай Ереже бұзуға жол бермеу туралы талап;
- Ереженің сақталуын бақылауды күшейту;
- ҚР еңбек заңнамасына сәйкес қолданылуы мүмкін болған жағдайда тәртіптік жаза қолдану шаралары;
- Банкке Инсайдердің әрекетінен келтірілген материалдық зардапты және/немесе зиянды өтеу туралы талап;
- Іс материалдарын құқық қорғау органдарына қылмыстық іс қозғауға (қылмыс белгілері бар болса) жолдау;
- Өзге легитимді (үстемділігі мойындалатын) шаралар.

9.8. Инсайдерлерді осы Ережемен таныстыру бұл Ережені Банктің корпоративтік веб-сайтына орналастыру жолымен жүзеге асырылады. Банк Инсайдерлеріне олардың жазбаша сұранысы бойынша қағаз тасымалдаушыдағы Ереже көшірмесі беріледі.

## 10. Қорытынды ереже

10.1. Осы Ережеде реттелмеген өзге сұрақтар ҚР заңнамасы мен Банктің ішкі нормативтік

құжаттарының талаптарына сәйкес реттеледі.

10.2. Бұл Ереже мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалған. Мазмұндарында әр келкілік анықталған жағдайда орыс тіліндегі нұсқасы басым күшке ие.

10.3. Осы Ереже және оны өзгертулер Банк Директорлар Кеңесі бекіткен күннен бастап әрекетке енгізіледі.

10.4. «Қазинвестбанкі» АҚ Директор Кеңесінің 2012 жылғы 03 қазандағы мәжіліс хаттамасымен бекітілген Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесі күшін жойған деп танылсын.

**«Казинвестбанкi» АҚ Инсайдерлiк  
ақпаратты пайдалану және ашу  
бойынша iшкi бақылау ережесiне  
№1 қосымша**

**Жеке тұлғаға «Казинвестбанкi» АҚ инсайдерi статусын алған туралы хабарлама**

Осымен «Казинвестбанкi» АҚ (бұдан әрi – Банк) \_\_\_\_\_  
201\_\_ ж.

*(жеке тұлғаның атын-жөнi көрсету*

*қажет)*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ бастап «Құнды қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 56-1 б. 3 т. сәйкес Сiздiң Банк инсайдерi\* болып танылатыныңызды хабарлайды.

Осыған байланысты Сiз Қазақстан Республикасы заңнамасының Банктің инсайдерлiк ақпаратын\*\* пайдалануға/ашуға қатысты талаптарын, «Құнды қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының талаптарымен қоса, сонымен қатар «Казинвестбанкi» АҚ Инсайдерлiк ақпаратты пайдалану және ашу бойынша iшкi бақылау ережесiн [Банктің веб-сайтында: [www.kib.kz](http://www.kib.kz) орналастырылған], оның iшiнде келесiлдердi сақтауға мiндеттiсiз:

- 1) Банк эмитентi болып табылатын құнды қағаздармен мәмiлелер жасағанда Банктің инсайдерлiк ақпаратын (туынды қаржы аспаптарын) пайдаланбауға;
- 2) Банк ақпаратын үшiншi тұлғаларға бермеуге немесе үшiншi тұлғалардың қол жетуiн жасамауға;
- 3) үшiншi тұлғаларға Банктің инсайдерлiк ақпаратына негiзделген құнды қағаздармен мәмiлелер жасау туралы кеңестер бермеуге.

Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын және/немесе «Казинвестбанкi» АҚ Инсайдерлiк ақпаратты пайдалану және ашу бойынша iшкi бақылау ережесiн бұзғаныңыз үшiн Сiз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болып табыласыз.

Құрметпен,

\*- Банктің инсайдерлiк ақпаратына рұқсаты бар немесе рұқсаты болуы мүмкiн тұлға;

\*\* - құнды қағаздар (туынды қаржы аспаптары), олармен жасалған мәмiлелер, сонымен қатар, Банк туралы құнды қағаздар (туынды қаржы аспаптарын) шығарушы (ұсынушы) эмитент ретiндегi, коммерциялық құпияны құрайтын ол жүзеге асыратын қызметтер туралы, сондай-ақ, үшiншi тұлғаларға белгiсiз, оларды ашу құнды қағаздардың (туынды қаржы аспаптарының) құнының өзгеруiне және олардың эмитентi ретiндегi Банктің қызметiне әсер етуi мүмкiн шынайы ақпарат. Ақпарат оны БАҚ жариялаған сәтке дейiн инсайдерлiк болып табылады.

**«Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік  
ақпаратты пайдалану және ашу  
бойынша ішкі бақылау ережесіне  
№2 қосымша**

**Заңды тұлғаға «Казинвестбанк» АҚ инсайдері мәртебесін алғаны туралы хабарлама**

Осымен «Казинвестбанк» АҚ (бұдан әрі – Банк) \_\_\_\_\_  
бұдан әрі

*(заңды тұлғаның атауын*


*көрсету қажет)*

– Ұйым, 201\_\_ ж. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ бастап Ұйымның (негізін көрсету қажет):

- Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайыз акцияларына тура немесе жанама ие болу, пайдалану және/немесе) билік ету құқығына ие болуына;
- тізіміне эмитенті банк болып табылатын құнды қағаздар (туынды қаржы аспаптары) енгізілген сауда-саттықтың ұйымдастырушысы болып табылуына;
- талаптарымен Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылған шарт жасасуға (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсетуші аудитор болып табылуына;
- талаптарымен Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылған шарт жасасуға (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсетуші бағалаушы болып табылуына;
- талаптарымен Банктің инсайдерлік ақпаратын ашу қарастырылған шарт жасасуға (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсетуші өзге заңды тұлға болып табылуына байланысты Банк инсайдері мәртебесін алғаны туралы хабарлайды.

Ұйымның Қазақстан Республикасы заңнамасының Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға/ашуға қатысты талаптарын, «Құнды қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының талаптарымен қоса, сонымен қатар «Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесін [Банктің веб-сайтында: [www.kib.kz](http://www.kib.kz) орналастырылған] сақтауға міндеттілігіне байланысты:

- 1) Банк эмитенті болып табылатын құнды қағаздармен мәмілелер жасағанда Банктің инсайдерлік ақпаратын (туынды қаржы аспаптарын) пайдаланбасын;
- 2) Банк ақпаратын үшінші тұлғаларға бермесіне немесе үшінші тұлғалардың қол жетуін жасамасын;
- 3) үшінші тұлғаларға Банктің инсайдерлік ақпаратына негізделген құнды қағаздармен мәмілелер жасау туралы кеңестер бермесін;
- 4) өз қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлерінің тізімін жүргізісін;
- 5) өз қызметкерлерін Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптары, оның ішінде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға қатысты «Құнды қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының талаптарымен қоса, «Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесі туралы ақпараттандырсын;
- 5) өзінің қызметтік жағдайлары мен еңбек міндеттеріне орай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлері туралы «Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесінде белгіленген тәртіпте және мерзімде Банкке ақпарат берсін;
- 6) Банкке өзінің қызметтік жағдайлары мен еңбек міндеттеріне орай Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жеткізе алатын өз қызметкерлері туралы «Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік

	Документ № _____ Дата регистрации « ____ » _____ 20__ г.
Название: <i>правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»</i>	Страница/всего страниц:30/34

ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесінде белгіленген тәртіпте және мерзімде ақпарат берсін;

7) Ұйым мүшесі болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін өзі реттейтін ұйымдарды Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарын, оның ішінде Банктің инсайдерлік ақпаратын пайдалануға қатысты «Құнды қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының талаптарымен қоса, «Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесінің (мұндай ұйымдарға Банктің инсайдерлік ақпараты ашылған жағдайда) талаптарын сақтау қажеттігі туралы ақпараттандырсын;

8) «Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесі белгілеген тәртіпте және мерзімде Банкті Ұйым мүшесі болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін өзі реттейтін ұйымдар (мұндай ұйымдарға Банктің инсайдерлік ақпараты ашылған жағдайда) туралы ақпараттандырсын;

Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын және/немесе «Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесін бұзғаны үшін Ұйымға (лауазымды тұлғалармен қоса) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік жүктеледі.

Құрметпен,

**«Казинвестбанк» АҚ Инсайдерлік  
 ақпаратты пайдалану және ашу  
 бойынша ішкі бақылау ережесіне  
 №3 қосымша**

**Инсайдерлер туралы мәлімет тапсыру формасы**

№	Жеке тұлғаның аты-жөні	Жеке тұлғаның лауазымы	Жеке тұлғаның туған күні	Жеке тұлғаның тұрғылықты немесе электрондық мекен-жайы	Тізімге енгізуге негіздеме	Тізімнен шығаруға негіздеме
	Заңды тұлғаның атауы	Заңды тұлға қызметінің түрі	Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжатының деректемелері	Заңды тұлғаның орналасқан орны	Тізімге енгізуге негіз пайда болған күн	Тізімнен шығаруға негіз пайда болған күн
1						
2						
3						

**«Казинвестбанкi» АҚ Инсайдерлік  
ақпаратты пайдалану және ашу  
бойынша ішкі бақылау ережесіне  
№4 қосымша**

**Жеке/заңды тұлғаға «Казинвестбанкi» АҚ инсайдері мәртебесін жоғалтуы туралы  
хабарлама**

Осымен «Казинвестбанкi» (бұдан әрі – Банк) Құнды қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 56-1 бабының 5 т. 5 тт. негізінде

\_\_\_\_\_ (Жеке тұлғаның аты-жөні  
немесе заңды тұлғаның атауын көрсету қажет)

20\_\_ ж. «\_\_» \_\_\_\_\_ бастап Банк инсайдері мәртебесін жоғалтқаны туралы хабарлайды.

Құрметпен,



## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ/ КЕЛІСУ ПАРАҒЫ

Наименование документа: «Правила внутреннего контроля по использованию и раскрытию инсайдерской информации АО «Казинвестбанк»

Құжаттың аты: «Казинвестбанкі» АҚ Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және ашу бойынша ішкі бақылау ережесі»

Структурное подразделение Банка: Департамент комплаенс

Банктің құрылымдық бөлімшесі: Комплаенс департаменті

	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата	Примечание
Одобрено: Мақұлданды:	Главный комплаенс контролер Бас бақылаушы комплаенс	Сейсапарова Ж.			
Согласовано: Келісілді:	Главный Бухгалтер Бас Бухгалтер	Ким Е.			
Согласовано: Келісілді:	Директор Департамента по работе с персоналом Қызметкерлермен жұмыс жөніндегі департамент директоры	Бажова А.А.			
Согласовано: Келісілді:	Директор департамента казначейства Қазынашылық департаментінің директоры	Файзулин Р.			
Согласовано: Келісілді:	Директор Департамента кредитного администрирования Несиелік әкімшілік ету департаментінің директоры	Жаулыбаева С.			
Согласовано: Келісілді:	Директор Департамента внутреннего контроля Ішкі бақылау департаментінің директоры	Коканова Ж.Ж.			
Согласовано: Келісілді:	Директор юридического Департамента Заңгерлік департаментінің директоры	Сыдыкова А.			

Согласовано: Келісілді:	Начальник секретариата коллегияльных органов Алқалы органдар хатшылығының бастығы	Асабаева М.			
Согласовано: Келісілді:	Директор Департамента внутреннего аудита Ішкі аудит департаментінің директоры	Макаренко Т.С.			
Согласовано: Келісілді:	Директор департамента кредитных рисков Кредит тәуекелдер департаментінің директоры	Сеитов Б.			
Согласовано: Келісілді:	Директор департамента стратегических рисков Стратегиялық тәуекелдер департаментінің директоры	Ибраев Д.			
Согласовано: Келісілді:	Начальник отдела операционных рисков Операциялық тәуекелдер бөлімінің бастығы	Ботбаева И.			
Согласовано: Келісілді:	Директор Департамента корпоративного развития Корпоративтік даму департаментінің директоры	Кайып А.			
Согласовано: Келісілді:	Директор Департамента кредитования корпоративных клиентов Корпоративтік клиенттерді несиелендіру департаментінің директоры	Богомолова Р.			
Согласовано: Келісілді:	Директор Департамента кредитования МСБ клиентов ШОБ клиенттерін несиелендіру департаментінің директоры	Цой Т.			
Подготовлено: Әзірлеген:	Комплаенс Контролер Бақылаушы COMPLAENS	Алтаева Д.			