



УТВЕРЖДЕНО
Советом Директоров
АО ДБ «Альфа-Банк»
(Протокол №54 от «19» августа 2013г.)

**Правила внутреннего контроля за распоряжением
и использованием инсайдерской информации
в АО ДБ «Альфа-Банк»**

Алматы 2013

Название:	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации АО ДБ «Альфа-Банк»			
Имя файла:	Контроль инсайдерской инф.doc			
Подразделение – ответственный разработчик:	Управление комплаенс-контроля, АО ДБ «Альфа-Банк», 2013			
Уровень доступа:	ДСП			
Должность	Ф.И.О.	Результат согласования	Подпись	Дата
Председатель Правления	Смирнов Д.Ф.			__._.2013.
Заместить Председателя Правления - Директор по корпоративному развитию	Шефер А.Я.			__._.2013.
Заместитель Председателя Правления	Троицкий М.В.			__._.2013.
Финансовый Директор	Рыльцев Д.С.			__._.2013.
Операционный Директор	Аникина А.В.			__._.2013.
Управляющий Директор	Бейсенов С.Т.			__._.2013.
Управляющий Директор	Чектыбаева Д.Э.			__._.2013.
Главный Бухгалтер	Черных Е.Ю.			__._.2013.
Управляющий Директор - Директор Департамента	Мендешев А.Г.			__._.2013.
Управляющий Директор - Директор Департамента	Шарипов Т.М.			__._.2013.
Управляющий Директор	Андриенко Е.В.			__._.2013.
Директор Юридического Департамента	Гафиатуллина А.А.			__._.2013.
Директор по розничным рискам	Жуков А.В.			__._.2013.
Руководитель Группы внутреннего аудита	Авдеев Т.С.			__._.2013.
Руководитель Секретариата коллегиальных органов	Бакытжанова А.Б.			__._.2013.
Начальник Управления комплаенс-контроля	Куанбаев К.О.			__._.2013.
Начальник Управления экономической безопасности	Кан Е.А.			__._.2013.
Начальник Управления риск-менеджмента	Мулюков Ф.З.			__._.2013.
Начальник HR-Управления	Голдобина М.А.			__._.2013.
Начальник Управления по работе с залогами	Мельник В.Б.			__._.2013.
Отдел подготовки международной и финансовой отчетности	Оспанова Э.Р.			__._.2013.
Начальник Управления планирования, финансового контроля и управленческой отчетности	Жарылкасынов Д.А.			__._.2013.
Начальник Отдела операций на открытом рынке	Лаптиев Ю.А.			__._.2013.
Исполнитель:	Ф.И.О.			Телефон
Начальник УРБПиМ	Исайчева Т.П.	/ /2013		4453
Гл.специалист УРБПиМ	Отарбаева А.Ж.	/ /2013		4074
	Утверждено	Решение Совета Директоров		
		<i>Протокол №54 от 19.08.2013</i>		
	История изменений			
	<i>Изм. и доп.№1</i>	<i>Протокол №32 от 12.09.2016</i>		

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА.....	5
4. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	6
5. ИНСАЙДЕРЫ БАНКА.....	7
6. ВЕДЕНИЕ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ.....	8
7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ И ОБЕСПЕЧЕНИЕМ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	9
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10

Приложения №№1-5 (на 6 листах)

Приложение №1 Список инсайдеров

Приложение №2 Уведомление физического лица о приобретении статуса Инсайдера

Приложение №3 Уведомление юридического лица о приобретении статуса Инсайдера

Приложение №4 Уведомление об исключении из Списка инсайдеров Банка/ статуса Инсайдера

Приложение №5 Перечень вопросов принятых решением Совета Директоров Банка, которые доводятся до сведения акционеров и инвесторов

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО ДБ «Альфа-Банк» (далее по тексту – Правила) разработаны на основании и в соответствии с Законом Республики Казахстан № 461-III от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», Закона Республики Казахстан № 415-III от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 69 от 24 февраля 2012 года и другими действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом Банка, корпоративными нормативными документами АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк).

1.2. Правила направлены на определения порядка распоряжения и использования инсайдерской информации, разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации Инсайдерами в процессе обращения ценных бумаг Банка на организованном, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.

1.3. Функции общего контроля над реализацией Ответственными подразделениями Банка настоящих Правил осуществляется Управлением комплаенс-контроля Банка.

1.4. Правила размещаются на государственном и русском языках на корпоративном веб-сайте Банка или интернет ресурсе организатора торгов, либо в любом другом месте доступным для Инсайдеров Банка.

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:

Инсайдер	лицо, обладающее доступом к Инсайдерской информации
Инсайдерская информация	достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, неизвестная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента
Список инсайдеров (Список)	список лиц, обладающих доступом к Инсайдерской информации Банка, составляемый и обновляемый в соответствии с настоящими Правилами. Список инсайдеров Банка содержит персональные данные, является конфиденциальным документом и хранится в УКК.
Уполномоченный орган	Национальный Банк Республики Казахстан
УКК	Управление комплаенс-контроля
Ответственные подразделения	Структурные подразделения Банка, ответственные за своевременное информирование Управление комплаенс-контроля о возникновении/прекращении у Банка Инсайдеров. Такими структурными подразделениями являются подразделения, которые в рамках своих функций, обеспечивают заключение договоров с Инсайдерами Банка, принимают непосредственное участие в организации корпоративных событий Банка, осуществляют в интересах

	клиентов операции с финансовыми инструментами, осуществляют иные действия, в ходе которых работники Ответственных подразделений могут получать информацию о возникновении / прекращении у Банка Инсайдеров.
Lotus Notes	Система электронного документооборота Банка
Корпоративный веб-сайт	Интернет ресурс Банка – www.alfabank.kz

3. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ БАНКА

3.1. К Инсайдерской информации Банка относится следующая информация:

- 1) Информация об изменениях в деятельности Банка, затрагивающая интересы держателей ценных бумаг:
 - изменения состава органов Банка;
 - изменения состава акционеров (участников), владеющих 10 и более процентами голосующих акций (долей) 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 10 и более процентов от активов Банка;
 - получение, приостановление или лишение лицензии Банка;
 - решения общего собрания акционеров (участников) Банка;
 - решения, принятые Советом Директоров Банка по перечню вопросов, указанных в Приложении №5 к настоящим Правилам, которые доводятся до сведения акционеров и инвесторов;
 - изменения в списке организаций, в которых Банк обладает 10 и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
 - изменения в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг;
 - информация о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком.
- 2) Информация о корпоративных событиях Банка:
 - решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка по перечню вопросов, указанных в Приложении №5 к настоящим Правилам, которые доводятся до сведения акционеров и инвесторов;
 - выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом Банка 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;
 - передача в залог (перезалог) имущества общества на сумму, составляющую 5 (пять) и более процентов от активов Банка;
 - получение Банком займа в размере, составляющем 25 (двадцать пять) и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - получение Банком лицензий/разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий/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 10 (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:

- 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);
- информация, полученная из средств массовой информации;
- 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. Инсайдерская информация Банка подготавливается ответственными структурными подразделениями и раскрывается путем размещения на корпоративном веб-сайте Банка на государственном и русском языках, но не ранее размещения на интернет – ресурсах организатора торгов и депозитария финансовой отчетности.

4.2. Порядок составления, размещения на ресурсах организатора торгов и депозитария финансовой отчетности и публикации в средствах массовой информации инсайдерской информации регулируется внутренним документом Банка.¹

4.3. При включении ценных бумаг Банка в список организатора торгов, Банк и лица, включенные в Список инсайдеров Банка, обеспечивают 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.

4.4. 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, определенные настоящими Правилами;

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

4.5. Инсайдерская информация, опубликованная на корпоративном веб-сайте Банка, должна быть доступна для неограниченного круга лиц в течение 1 (одного) года с даты опубликования.

¹ Приказ Председателя Правления Банка №23 от 20.01.2016г. либо документ его заменяющий

5. ИНСАЙДЕРЫ БАНКА

5.1. Инсайдерами Банка признаются следующие лица:

5.1.1. Должностные лица и работники Банка, имеющие доступ к Инсайдерской информации ввиду их функциональных обязанностей и полномочий. К ним относятся:

- 1) Председатель Совета Директоров Банка;
- 2) Члены Совета Директоров Банка;
- 3) Председатель и члены Правления Банка;
- 4) Финансовый Директор;
- 5) Главный бухгалтер Банка;
- 6) Казначей;
- 7) Секретарь Совета Директоров;
- 8) секретариат коллегиальных органов;
- 9) Руководители самостоятельных структурных подразделений Головного офиса

Банка:

- Юридического Департамента;
- Службы внутреннего аудита;
- Управления комплаенс-контроля;
- Дирекции по рискам;
- Управления по работе с финансовыми институтами и торгового финансирования;
- Отдела финансовой отчетности и контроля;
- Отдела операций на открытом рынке.

Лица, отнесенные к данной категории Инсайдеров Банка (подпункт 5.1.1. настоящих Правил), являются таковыми в течение срока действия трудового договора, заключенного ими с Банком.

5.1.2. Работники Банка, не указанные в подпункте 5.1.1. настоящих Правил, имеющие доступ к Инсайдерской информации временно, ввиду их участия в соответствующем проекте относятся к категории Инсайдеров Банка и являются таковыми до раскрытия Инсайдерской информации.

5.1.3. Инсайдерами также являются:

- 1) Лица, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 (десятью) или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) Банка;
- 2) 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;
- 3) организатор торгов, в список которого включены ценные бумаги (производные финансовые инструменты), выпущенные (предоставленные) Банком;
- 4) члены совета директоров фондовой биржи, листинговой комиссии фондовой биржи и экспертного комитета фондовой биржи, в торговой системе которой заключаются сделки с ценными бумагами Банка и иными финансовыми инструментами, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенными в целях манипулирования;
- 5) работники Национального Банка Республики Казахстан и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;
- 6) общественные объединения и саморегулируемые организации, членами которых является Банк и организации, указанные в подпунктах 1) – 3) настоящего пункта, обладающие в силу предоставленных им полномочий доступом к Инсайдерской информации Банка;

- 7) работники организаций, указанных в подпунктах 1) - 3) и 6) настоящих Правил, обладающие доступом к Инсайдерской информации в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей;
- 8) лица, получившие Инсайдерскую информацию Банка от вышеперечисленных лиц настоящего пункта.

6. ВЕДЕНИЕ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ

6.1. Ответственные подразделения включают в Список инсайдеров Банка только лиц, указанных в пп. 1)-9) пункта 5.1.1. и пп. 1)-3) пункта 5.1.3. настоящих Правил.

6.2. УКК ведет единый Список инсайдеров Банка на первый рабочий день каждого месяца после консолидации данных, предоставленных Ответственными подразделениями:

- по подпунктам 1) - 9) пункта 5.1.1. настоящих Правил – на основании данных, полученных от Управления по работе с персоналом;
- по пункту 5.1.2. настоящих Правил – на основании предоставленных данных руководителей Ответственных подразделений;
- по подпункту 1) пункта 5.1.3. настоящих Правил – на основании данных, полученных от Управления генеральной бухгалтерии;
- по подпункту 6) пункта 5.1.3. настоящих Правил – на основании данных, полученных от руководителей подразделений, ответственных за взаимодействие с организациями;
- по подпункту 2) пункта 5.1.3. настоящих Правил – на основании данных, полученных от руководителей подразделений, ответственных за установление гражданско-правовых отношений с указанными Инсайдерами Банка;
- по подпункту 3) – 4) пункта 5.1.3. настоящих Правил – на основании данных, полученных от отдела операций на открытом рынке,

6.3. Ответственные подразделения сообщают в УКК изменения состава инсайдеров в течение двух рабочих дней с момента включения (исключения) в Список (из Списка) по форме согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам. Ответственные подразделения, несут персональную ответственность за полноту и достоверность информации, а также за соблюдение сроков ее предоставления и поддержание ее в актуальном состоянии.

6.4. Список инсайдеров Банка за подписью Председателя Правления Банка либо лица его замещающего предоставляется:

- Уполномоченному органу - по его требованию в сроки, указанные в требовании (ответственным подразделением является УКК);
- фондовым биржам – в порядке и сроки, установленные внутренним документом фондовой биржи или по их требованию в сроки, указанные в требовании (ответственным подразделением является Управление по работе с финансовыми институтами и торгового финансирования);
- Эмитентам, в отношении которых, Банк является Инсайдером (в части работников Банка имеющих доступ к Инсайдерской информации Эмитента) - в течение пяти рабочих дней после получения письменного запроса (ответственным подразделением является УКК).

6.5. Ответственные подразделения Банка по согласованию с УКК уведомляют Инсайдеров Банка о включении (исключении) в Список (из Списка) Инсайдеров Банка, об ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил по использованию и распоряжению Инсайдерской информацией Банка по форме согласно Приложениям №2, 3, 4 к настоящим Правилам. Уведомление направляется не позднее двух рабочих дней с даты включения (исключения) в Список (из Списка) Инсайдеров Банка по известному Банку адресу заказным письмом либо по электронной почте лица, внесенного в Список инсайдеров Банка. Инсайдерам Банка, являющимся работниками Банка, уведомление направляется по Lotus Notes. Подписанное уведомление должно быть возвращено в Банк в течение двух рабочих дней с даты получения уведомления.

6.6. Инсайдеры Банка, указанные в пп. 1) – 3) пункта 5.1.3. настоящих Правил, уведомляют Банк о своих работниках, имеющих доступ к Инсайдерской информации Банка, не позднее следующего рабочего дня с момента включения (исключения) в Список (из Списка) по форме согласно Приложения №1 к настоящим Правилам. Ответственные подразделения контролируют предоставление соответствующей информации от Инсайдеров в части их касающейся и предоставляют в УКК.

6.7. При поступлении от сторонних организаций уведомления о включении Банка в Список инсайдеров организации, Ответственное подразделение по согласованию с УКК, проводит анализ правомерности квалификации Банка в качестве Инсайдера. При положительном заключении УКК, Ответственное подразделение вносит информацию в Список организаций, по отношению к которым Банк является Инсайдером и составляет Списки работников Банка, которые имеют доступ к Инсайдерской информации этих организаций. При поступлении соответствующего запроса организации, Банк предоставляет данные Списки работников Банка в течение пяти рабочих дней. В свою очередь УКК уведомляет работников Банка, согласно Приложению №2, о том, что они признаны Инсайдерами организаций.

6.8. УКК ведет учет всех направленных и полученных уведомлений о приобретении/исключении статуса Инсайдера и обеспечивает их хранение.

6.9. В случае заключения гражданско-правовых договоров, в силу исполнения которых третьи лица могут получить доступ к Инсайдерской информации Банка, в договоре, должны быть предусмотрены обязательства третьих лиц о соблюдении требований настоящих Правил. Ответственность за соблюдение настоящего пункта возлагается на структурное подразделение Банка, инициирующие заключение договоров с лицами, получающими доступ к Инсайдерской информации Банка.

7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ И ОБЕСПЕЧЕНИЕМ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Инсайдерская информация является Инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия неограниченному кругу лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или настоящими Правилами.

7.2. Инсайдеры не вправе:

- ✓ использовать Инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);
- ✓ передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц Инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- ✓ предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на Инсайдерской информации.

7.3. Юридические лица, указанные в пп. 1) – 3) и 6) пункта 5.1.3, настоящих Правил обязаны:

- ✓ вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка;
- ✓ информировать своих работников о требованиях законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил в части запрета на использование Инсайдерской информации;
- ✓ 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;
- ✓ обеспечить соблюдения режима, применяемого к конфиденциальным документам.

7.4. Работники Банка, по статусу не имеющие доступа к Инсайдерской информации Банка или организации, по отношению к которой Банк является Инсайдером, но которым

по тем или иным причинам стала известна информация, относящаяся к Инсайдерской информации, обязаны:

- ✓ принять меры по сохранению конфиденциальности Инсайдерской информации;
- ✓ исключить распространение или предоставление такой Инсайдерской информации третьим лицам;
- ✓ незамедлительно поставить в известность о данном факте руководителя структурного подразделения, в котором он работает, и УКК.

7.5. При установлении угрозы или факта несанкционированного раскрытия Инсайдерской информации, либо утраты документов (носителей информации) содержащих Инсайдерскую информацию, Инсайдеры обязаны незамедлительно поставить в известность УКК.

7.6. При получении информации о нарушениях Инсайдерами требований настоящих Правил, в том числе при поступлении писем от организаторов торгов, уполномоченного органа или других лиц Банк инициирует проведение служебной проверки, в целях выявления виновных лиц или источников утечки информации.

7.7. По результатам служебной проверки Банк принимает следующие решения:

- о выпуске Банком пресс – релиза о реальном положении вещей;
- об обращении на соответствующую биржу, в органы финансового надзора или судебные органы;
- о недопущении впредь нарушений Правил;
- об усилении контроля за соблюдением Правил;
- применить меры дисциплинарного взыскания, к работникам Банка, предусмотренные трудовым законодательством РК;
- потребовать возмещения материального вреда и/или вреда деловой репутации, причиненного Банку действиями/бездействиями Инсайдера Банка;
- о направлении материалов дела в правоохранительные органы для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности (при наличии признаков преступления);
- иные легитимные меры.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом Директоров Банка.

8.2. Работники, Инсайдеры Банка несут ответственность за несоблюдение требований изложенных в настоящих Правилах.

8.3. В случае несоблюдения ограничений, предусмотренных настоящими Правилами, неправомерного использования и распространения Инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. Инсайдеры, являющиеся работниками Банка, также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

8.4. Настоящие Правила подлежат изменению и/или дополнению по мере изменения и/или дополнения законодательства Республики Казахстан.



Приложение № 2
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО ДБ «Альфа-Банк»

Дата направления уведомления:
«__» _____ 20__ г.

Уведомление физического лица о приобретении статуса Инсайдера АО ДБ «Альфа-Банк»

Настоящим АО ДБ «Альфа-Банк» (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 за распоряжением и использованием Инсайдерской информации в АО ДБ «Альфа-Банк», 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, за исключением случаев, предусмотренных законами республики Казахстан;
- 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 за распоряжением и использованием Инсайдерской информации АО ДБ «Альфа-Банк», Вы несете ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Полный текст Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации АО ДБ «Альфа-Банк» размещен на корпоративном веб-сайте нашего Банка www.alfabank.kz.

Просим подписать и вернуть подписанную копию настоящего уведомления в Банк не позднее двух рабочих дней с даты получения настоящего уведомления.

С Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации ознакомлен (-а)

(Ф.И.О., подпись)

Дата _____

Дата направления уведомления:
«__» _____ 20__ г.

**Уведомление юридического лица о приобретении статуса Инсайдера
АО ДБ «Альфа-Банк»**

Настоящим АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк) уведомляет _____ (необходимо указать наименование юридического лица), о приобретении с «__» _____ 201__ г. статуса Инсайдера Банка в связи с тем, что (необходимо указать основание):

- обладает правом владения, пользования и (или) распоряжения прямо или косвенно 10 (десятью) или более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) 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, 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 за распоряжением и использованием Инсайдерской информации АО ДБ «Альфа-Банк» (размещен на корпоративном веб-сайте www.alfabank.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, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 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» и Правил внутреннего контроля по распоряжению и использованию Инсайдерской информации АО ДБ «Альфа-Банк», в части запрета на использование Инсайдерской информации Банка;
- 6) информировать Банк о своих работах, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к Инсайдерской информации Банка, в

порядке и сроки, установленные Правилами внутреннего контроля по распоряжению и использования Инсайдерской информации АО ДБ «Альфа-Банк»;

7) обеспечить соблюдение режима, применяемого к конфиденциальным документам Банка.

За нарушение требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием Инсайдерской информации АО ДБ «Альфа-Банк» (включая должностных лиц) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Просим подписать и вернуть подписанную копию настоящего уведомления в Банк не позднее двух рабочих дней с даты получения настоящего уведомления с приложением Списка инсайдеров Банка (лиц имеющих доступ к инсайдерской информации Банка).

Ф.И.О., подпись _____

Должность _____

Дата _____

М.П.



Приложение № 4
к Правилам внутреннего контроля
за распоряжением и использованием
инсайдерской информации
АО ДБ «Альфа-Банк»

Дата направления уведомления:
«__» _____ 20__ г.

**Уведомление об исключении из Списка Инсайдеров АО ДБ «Альфа-Банк»/
статуса Инсайдера АО ДБ «Альфа-Банк»**

Настоящим АО ДБ «Альфа-Банк» извещает Вас об исключении Вас из Списка Инсайдеров АО ДБ «Альфа-Банк»/статуса Инсайдера АО ДБ «Альфа-Банк» в связи с

Уведомление о приобретении статуса Инсайдера АО ДБ «Альфа-Банк» от «__» _____ 20__ года признается недействительным.

Обязательства, возникшие в связи с приобретением статуса Инсайдера АО ДБ «Альфа-Банк», теряют свою силу с момента подписания настоящего Уведомления.

(Ф.И.О., подпись)

Дата _____

**Перечень вопросов
принятых решением Совета Директоров Банка
которые доводятся до сведения
акционеров и инвесторов**

1.	Информация о совершении Банком крупных сделок.
2.	Информация о совершении Банком сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность.
3.	Информация о передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка.
4.	Информация о получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка.
5.	Информация об изменении состава органов Банка.
6.	Информация об иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.



«Альфа-Банк» ЕБ АҚ
Директорлар кеңесімен
БЕКІТІЛДІ
(«19» тамыз 2013 жылғы №54 хаттама.)

«Альфа-Банк» ЕБ АҚ инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережесі

Алматы 2013

Атауы:	«Альфа-Банк» Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережесі			
Файлдың атауы:	Контроль инсайдерской инф.doc (Инсайдерлік ақпаратты бақылау.doc)			
Бөлімше - жауапты әзірлеуші:	Комплаенс-бақылау басқармасы, «Альфа-Банк» ЕБ АҚ, 2013			
Қатынау деңгейі:	ҚПА			
Лауазымы	Аты-жөні	Келісу нәтижесі	Қолы	Күні
Басқарма Төрағасы	Смирнов Д.Ф.			__._.2013.
Басқарма Төрағасының Орынбасары - корпоративтік даму жөніндегі директор	Шефер А.Я.			__._.2013.
Басқарма Төрағасының Орынбасары	Троицкий М.В.			__._.2013.
Қаржы Директоры	Рыльцев Д.С.			__._.2013.
Операциялық Директор	Аникина А.В.			__._.2013.
Басқарушы Директор	Бейсенов С.Т.			__._.2013.
Басқарушы Директор	Чектыбаева Д.Э.			__._.2013.
Бас Бухгалтер	Черных Е.Ю.			__._.2013.
Басқарушы Директор - Департамент Директоры	Мендешев А.Г.			__._.2013.
Басқарушы Директор - Департамент Директоры	Шарипов Т.М.			__._.2013.
Басқарушы Директор	Андрienko Е.В.			__._.2013.
Заң Департаментінің Директоры	Гафиатуллина А.А.			__._.2013.
Бөлшек сауда тәуекелдері жөніндегі директор	Жуков А.В.			__._.2013.
Ішкі аудит тобының жетекшісі	Авдеев Т.С.			__._.2013.
Алқалы органының хатшылар алқасының жетекшісі	Бакытжанова А.Б.			__._.2013.
Комплаенс-бақылау басқармасының басшысы	Куанбаев К.О.			__._.2013.
Экономикалық қауіпсіздік басқармасының басшысы	Кан Е.А.			__._.2013.
Тәуекел-менеджмент басқармасының басшысы	Мулюков Ф.З.			__._.2013.
HR-Басқарма басшысы	Голдобина М.А.			__._.2013.
Кепілмен жұмыс істеу жөніндегі басқарма басшысы	Мельник В.Б.			__._.2013.
Халықаралық және қаржылық есептілікті дайындау бөлімі	Оспанова Э.Р.			__._.2013.
Жоспарлау, қаржыны бақылау және басқару есептілігі басқармасының басшысы	Жарылкасынов Д.А.			__._.2013.
Ашық нарықтағы Операция бөлімінің басшысы	Лаптиев Ю.А.			__._.2013.
Орындаушы :	Аты-жөні			Телефон
БЖЖжәнеМБ басшысы	Исайчева Т.П.	/ /2013		4453
БЖЖжәнеМБ бас маманы	Отарбаева А..Ж.	/ /2013		4074
	Бекітілді	Директорлар Кеңесінің шешімі		
		19.08.2013 жылғы №54 хаттама		
	Өзгертулер тарихы			
	№1 өзг. және толық.	12.09.2016 жылғы №32 хаттама		

МАЗМҰНЫ

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕ.....	20
2. ПАЙДАЛАНАТЫН ТЕРМИНДЕР ЖӘНЕ ҚЫСҚАРҒАН СӨЗДЕР.....	20
3. БАНКТИҢ ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТЫ.....	21
4. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТЫ АШУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ МЕРЗІМДЕРІ.....	22
5. БАНКТИҢ ИНСАЙДЕРЛЕРІ.....	22
6. ИНСАЙДЕРЛЕР ТІЗІМІН ЖҮРГІЗУ.....	24
7. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТЫҢ ПАЙДАЛАНУДЫ ЖӘНЕ ҚҰПИЯЛЫЛЫҒЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДІ БАҚЫЛАУ.....	Ошибка! Закладка не определена.
8. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР.....	26

№№1-5 қосымшалар (6 беттен тұрады)

№1 қосымша Инсайдерлер тізімі

№2 қосымша Инсайдер мәртебесіне ие болу туралы жеке тұлғаға хабар беру

№3 қосымша Инсайдер мәртебесіне ие болу туралы заңды тұлғаға хабар беру

№4 қосымша Банк инсайдерлерінің тізімінен шығару / Инсайдер мәртебесі жөнінде хабарлау

№5 қосымша Акционерлер мен инвесторларға хабарланатын Банктің Директорлар Кеңесімен қабылданған шешімдер мәселелерінің тізімі

9. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕ

9.1. Осы «Альфа-Банк» Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережесі (бұдан былай мәтін бойынша - Ереже) Қазақстан Республикасының 2 шілде 2003 жылғы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» № 461-ІІ Заңы, Қазақстан Республикасының 13 мамыр 2003 жылғы «Акционерлік қоғамдар туралы» № 415-ІІ Заңы, 24 ақпан 2012 жылғы Қазақстан Республикасының Ұлттық банк Басқармасының № 69 Қаулысы және Қазақстан Республикасының басқа қолданыстағы нормативтік құқықтық актілері, Банк Жарғысы, «Альфа-Банк» ЕБ АҚ корпоративтік нормативтік құжаттары (бұдан былай - Банк) негізінде және сәйкес әзірленген.

9.2. Ереже инсайдерлік ақпаратты басқару және пайдалану тәртібін анықтауға, инсайдерлік ақпаратқа қатынау құқықтарын айыруға және бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарықта да, ұйымдастырылмаған нарықта да Банктің бағалы қағаздар айналымы процесінде Инсайдерлермен осындай ақпаратты заңсыз пайдалану мүмкіндігіне жол бермеуге бағытталған.

9.3. Осы Ережелерді банктің Жауапты бөлімшелерімен жүзеге асырылуды жалпы бақылау функциялары Банктің Комплаенс-бақылау басқармасымен жүзеге асырылады.

9.4. Ереже мемлекеттік және орыс тілдерінде Банктің корпоративтік веб-сайтында немесе сауда-саттық ұйымдастырушысының интернет ресурсында, немесе Банк Инсайдерлеріне қол жетімді кез келген басқа жерде орналастырылады.

10. ПАЙДАЛАНАТЫН ТЕРМИНДЕР ЖӘНЕ ҚЫСҚАРҒАН СӨЗДЕР

Осы Ережелерде келесі терминдер мен қысқарған сөздер қолданылады:

Инсайдер	Инсайдерлік ақпаратқа жалпы қол жететін тұлға
Инсайдерлік ақпарат	Бағалы қағаздар (туынды қаржылық аспаптар), олармен жасалатын мәмілелер туралы, сондай-ақ бағалы қағаздарды (туынды қаржылық аспаптарды) шығарған (берген) эмитент, ол жүзеге асыратын қызмет туралы коммерциялық құпияны құрайтын дәйекті ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға беймәлім, жария етілуі бағалы қағаздар (туынды қаржылық аспаптар) құнының өзгеруіне және олардың эмитентінің қызметіне ықпал етуі мүмкін өзге де ақпарат
Инсайдерлер тізімі (Тізім)	Осы Ережелерге сәйкес жасалатын және жаңартылатын Банктің Инсайдерлік ақпаратына қатынай алатын тұлғалар тізімі. Банктің Инсайдерлер тізімі дербес деректерден тұрады, құпия құжат болып табылады және КББ сақталады.
Өкілетті орган	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
КББ	Комплаенс-бақылау басқармасы
Жауапты бөлімшелер	Банкте Инсайдерлердің туындауы/тоқтауы туралы Комплаенс-бақылау басқармасына уақтылы ақпарат беруге жауапты Банктің құрылымдық бөлімшелері. Осындай құрылымдық бөлімшелер болып өзінің қызметі аясында Банк Инсайдерлерімен шарттар жасасуды қамтамасыз ететін, Банктің корпоративтік оқиғаларын ұйымдастыруға тікелей қатысатын, клиент қызығушылығында қаржы аспаптарымен операцияларды жүзеге асыратын, басқа да әрекеттерді жүзеге асыратын, асыру барысында Жауапты бөлімшелердің қызметкерлері Банкте Инсайдерлердің туындауы/тоқтауы жөнінде ақпарат ала алатын, бөлімше

	табылады.
Lotus Notes	Банктің электронды құжат айналымының жүйесі
Корпоративті веб-сайт	Банктің интернет ресурсы - www.alfabank.kz

11. БАНКТИҢ ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТЫ

11.1. Банктің Инсайдерлік ақпаратына келесі ақпарат жатады:

- 3) Бағалық қағаздар ұстаушыларының қызығушылығын қозғайтын Банктің қызметіндегі өзгерістер туралы ақпарат:
 - Банк органдарының құрамының өзгеруі;
 - Банктің дауыс беруші акциялардың (үлестердің) 10 және одан көп пайызға ие болатын акционерлер (қатысушылар) құрамының өзгеруі;
 - Банкті, оның еншілес ұйымдарын және тәуелді акционерлік қоғамдарды қайта ұйымдастыру немесе тарату;
 - Банк мүлігіне тыйым салу;
 - Банк активтерінен 10 және одан көп пайызды құрайтын сомаға Банк мүлігін кепілге беру (қайта кепілге беру) ;
 - Банк лицензиясын алу, тоқтату немесе айыру;
 - Банк акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының шешімі;
 - акционерлер мен инвесторларға хабарланатын осы Ережелердің №5-Қосымшасында көрсетілген мәселелер тізімі бойынша Банктің Директорлар Кеңесімен қабылданған шешімдер;
 - Банк әрбір осындай ұйымның акциясының (үлестерінің, пайлардың) 10 және одан көп пайызына ие болатын ұйымдар тізіміндегі өзгеріс;
 - эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару проспектісіндегі өзгеріс;
 - Банктің мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісімен көзделген шарттарын, Банкпен жол берілген дефолт деректерін сақтамау туралы ақпарат.
- 4) Банктің корпоративтік оқиғалар туралы ақпарат:
 - акционерлер мен инвесторларға хабарланатын осы Ережелердің №5-Қосымшасында көрсетілген мәселелер тізімі бойынша Акционерлердің жалпы жиналысымен және Банктің Директорлар Кеңесімен қабылданған шешімдер;
 - Банкпен акцияларды және басқа бағалы қағаздарды шығару және Банктің өкілетті органымен Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерді, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары туралы есептерді бекіту, өкілетті органымен Банктің бағалы қағаздарының күшін жою;
 - Банкпен ірі мәмілелер және жасасу кезінде Банк қызығушылық танытқан мәмілелер жасасу;
 - Банк активтерінен 5 (бес) және одан көп пайызды құрайтын сомаға қоғамның мүлігін кепілге беру (қайта кепілге беру);
 - Банктің меншік капиталының мөлшерінен 25 (жиырма бес) және одан көп пайызды құрайтын мөлшерде Банкпен қарыз алу;
 - Банкпен қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыруға лицензия/рұқсат алу, қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыруға банкпен бұрын алынған лицензияның/рұқсаттың әрекет етуін тоқтату немесе тоқтатылу;
 - Банктің заңды тұлғаны құруға қатысу;
 - Банк мүлігіне тыйым салу;
 - баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінен 10 (он) және одан көп пайызды құраған Банк мүлігі ақыр соңында жойылған төтенше сипатқа ие болатын жағдайлардың басталуы;
 - Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;
 - сотта корпоративтік дау бойынша істі қозғау;
 - Банкті мәжбүрлі тарату туралы шешім;

- Банктің Жарғысына, сондай-ақ, Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлерінің және инвесторлардың қызығушылығын танытатын басқа оқиғалар.

3.2. Инсайдерлік ақпаратқа келесілер жатпайды:

- бағалы қағаздар құнына (туынды қаржылық аспапқа), инвестициялық шешімдерді қабылдау мақсатында өндірілген Банктің мүліктік жағдайына және немесе Бағалы қағаздармен (туынды қаржылық аспаптармен) операцияларды жүзеге асыру жөнінде ұсыныстарды немесе ұсынымдарды дайындауға қатысты зерттеуді, болжауды және бағалауды қоса алғанда, жалпыға қол жетімді мәліметтер негізінде дайындалған ақпарат;
- бұқаралық ақпарат көздерінен алынған ақпарат;
- тұлғалар арасында кеңінен таралған дереккөзі белгісіз расталмаған ақпарат, сондай-ақ, Банктің ағымды немесе жоспарлы қызметіне қатысты болжам.

12. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТЫ АШУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ МЕРЗІМДЕРІ

12.1. Банктің инсайдерлік ақпараты жауапты құрылымдық бөлімшелермен дайындалады және Банктің веб-сайтына, бірақ сауда-саттық ұйымның және қаржылық есептілік депозитарийдің интернет - ресурстарына орналастырудан ерте емес мемлекеттік және орыс тілдерінде орналастыру арқылы ашылады.

12.2. Инсайдерлік ақпаратты сауда-саттық ұйымның және қаржылық есептілік депозитарийінің ресурстарына орналастыру, жасау және бұқаралық ақпарат құралдарына жариялау тәртібі Банктің ішкі құжатымен реттеледі.²

12.3. Банктің бағалы қағаздарын сауда-саттық ұйымның тізіміне қосу барысында, Банк және Банк Инсайдерлерінің тізіміне қосылған тұлғалар сауда-саттық ұйымның белгіленген ережелері тәртібінде және шарттарында осы бағалы қағаздарды (туынды қаржылық аспаптарды) саудаға салуға дейін ашу олардың құнына және Банктің қызметіне әсерін тигізетін Банк және олармен шығарылған (берілген) бағалы қағаздар туралы Инсайдерлік ақпаратты ашуды қамтамасыз етеді.

12.4. Шет мемлекеттің аумағында жұмыс істейтін, қор биржаларының сауда жүйелерінде сауда-саттықты ұйымдастырушының тізіміне енгізілген бағалы қағаздардың айналысы кезінде Инсайдерлік ақпараты мынадай тәсілдердің бірі арқылы ашылуға жатады:

3) Инсайдерлік ақпарат тұлғалардың кең ауқымы аясында ашу болжанатын хабарламалар тізіміне Банктің бағалы қағаздары енгізілген барлық қор биржаларының атына бір мезгілде жіберіледі, содан кейін осы Ережелермен анықталған өзге де бұқаралық ақпарат құралдарында орналастырылады (таратылады);

4) Инсайдерлік ақпарат тұлғалардың кең ауқымы аясында ашу болжанатын хабарламалар Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының атына жіберіледі, содан кейін тізіміне Банктің бағалы қағаздары енгізілген шет мемлекеттің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларының атына жіберіледі және осы Ережелермен анықталған өзге де бұқаралық ақпарат құралдарында орналастырылады (таратылады).

12.5. Банктің корпоративтік веб-сайтында жарияланған инсайдерлік ақпарат жариялаған күннен бастап, 1 (бір) жыл ішінде тұлғалардың шектелмеген ортасына қол жетімді болуы тиіс.

13. БАНКТІҢ ИНСАЙДЕРЛЕРІ

13.1. Банк Инсайдерлері деп келесі тұлғалар танылады:

² 20.01.2016 жылғы Банк Басқармасы Төрағасының №23 бұйрығы немесе оны алмастыратын басқа құжат

13.1.1. Олардың функционалды міндеттері мен өкілдіктері түрінде Инсайдерлік ақпаратқа қатынай алатын Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері. Оларға келесілер жатады:

- 10) Банк Директорлар Кеңесінің Төрағасы;
- 11) Банк Директорлар Кеңесінің Мүшелері;
- 12) Банк Басқармасының Төрағасы және мүшелері;
- 13) Қаржы Директоры;
- 14) Банктің Бас бухгалтері;
- 15) Қазынашы;
- 16) Директорлар Кеңесінің Хатшысы;
- 17) Алқалы органдар хатшылар алқасы;
- 18) Банктің Бас кеңесінің дербес құрылымдық бөлімшелерінің жетекшілері:
 - Заң Департаментінің;
 - Ішкі аудит қызметінің;
 - Комплаенс-бақылау басқармасының;
 - Тәуекелдер бойынша Дирекцияның;
 - Қаржы аспаптарымен және сауда-саттық қаржыландырумен жұмыс істеу жөніндегі басқармасының;
 - Қаржы есептілігі және бақылау бөлімінің;
 - Ашық нарықтағы операциялар бөлімінің.

Банк Инсайдерлерінің осы санатына жатқызылған тұлғалар (осы Ережелердің 5.1.1-тармақшасы) олардың Банкпен жасалған еңбек шартының әрекет ету мерзімі бойында осындай болып қалады.

13.1.2. Осы Ережелердің 5.1.1-тармақшасында көрсетілмеген, Инсайдерлік ақпаратқа уақытша қатынай алатын Банк Қызметкерлері олардың сәйкес жобаға қатысу түрінде Банк Инсайдерлері санатына жатады да, осындай болып Инсайдерлік ақпарат ашылғанша қала береді.

13.1.3. Инсайдерлер болып сонымен келесілер болып табылады:

- 1) Банктің дауыс беруші акциясының (жарғылық капиталға қатысу үлесінің) 10 және одан да көп пайызын жанама немесе тікелей басқару және (немесе) пайдалану күшінде Инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділікті иеленген тұлғалар;
- 2) аудиторлық ұйым, бағалаушы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатынасушылары және Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашып көрсетуді қарастырған талаптарда жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін басқа тұлғалар;
- 3) Банктің шығарған (берген) бағалы қағаздары (туынды қаржылық аспаптар) тізіміне енген сауданы ұйымдастырушылар;
- 4) қор биржаларының, қор биржаларының листингтік комиссиясының және айла-шарғы жасау мақсатында жасалған бағалы қағаздармен және басқа қаржылық аспаптармен мәмілені тану мәселелерін қарастыру мақсатында құрылған Банктің бағалы қағаздармен және басқа қаржылық аспаптармен мәмілесіне қорытынды жасайтын сауда жүйесіндегі қор биржасының сараптамалық комиссиясының директорлар кеңесінің мүшелері;
- 5) олардың қызметіне және өкілеттілігіне берілген Инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділікке иелене алатын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің және ведомствосының қызметкерлері, мемлекеттік қызметшілер;
- 6) Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділікті өздеріне берілген өкілеттіктің күшімен иеленген осы тармақтың 1)- 3) тармақшасында көрсетілген ұйымдар мен Банк мүшелері болып табылатын қоғамдық бірлестіктер мен өзін-өзі реттеуші ұйымдар;
- 7) Өздерінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттемелеріне байланысты Инсайдерлік ақпаратқа қол жетімділікті иеленген осы Ереженің тармағының 1)- 3) және 6)- тармақшаларында көрсетілген ұйымдардың қызметкерлері;
- 8) Осы тармақтың жоғарыда атап өтілген тұлғалардан Банктің инсайдерлік ақпаратын алған тұлғалар.

14. ИНСАЙДЕРЛЕР ТІЗІМІН ЖҮРГІЗУ

14.1. Жауапты бөлімшелер осы Ережелердің 5.1.1-тармағының 1)-9)-т. және 5.1.1-тармағының 1)-3)-т. көрсетілген тұлғаларды ғана Банк Инсайдерлерінің тізіміне қосады.

14.2. КББ Жауапты бөлімшелермен берілген деректерді шоғырландырғаннан кейін әрбір айдың бірінші жұмыс күнінде бірыңғай Банк Инсайдерлерінің тізімін жүргізеді:

- осы Ережелердің 5.1.1-тармағының 1)-9)- тармақшалары бойынша - Персоналмен жұмыс істеу жөніндегі басқармадан алынған деректер негізінде;
- осы Ережелердің 5.1.2-тармағы бойынша - Жауапты бөлімшелердің жетекшілерімен берілген деректер негізінде;
- осы Ережелердің 5.1.3-тармағының 1)- тармақшасы бойынша - Бас бухгалтерия басқармасынан алынған деректер негізінде;
- осы Ережелердің 5.1.3-тармағының 6)- тармақшасы бойынша - ұйымдармен өзара әрекеттесуге жауапты бөлімшелер жетекшілерінен алынған деректер негізінде;
- осы Ережелердің 5.1.3-тармағының 2)- тармақшасы бойынша - көрсетілген Банк Инсайдерлерімен азаматтық-құқықтық қарым-қатынастарды орнатуға жауапты бөлімшелер жетекшілерінен алынған деректер негізінде;
- осы Ережелердің 5.1.3-тармағының 3)- 4) тармақшалары бойынша - ашық нарықтағы операциялар бөлімінен алынған деректер негізінде,

14.3. Жауапты бөлімшелер осы Ережелердің №1 Қосымшасына сәйкес қалып бойынша Тізімге (Тізімнен) қосқан (шығарған) мезеттен бастап, екі жұмыс күн ішінде инсайдерлер құрамының өзгергендігін КББ хабарлайды. Жауапты бөлімшелер ақпараттың толық болуына және расталғандығына, сондай-ақ, оны беру және оны өзекті күйде ұстап тұру мерзімдерін сақтауға жеке жауап береді.

14.4. Банктің Басқарма Төрағасының немесе оны алмастыратын тұлғаның қойылған қолымен банк Инсайдерлер тізімі келесілерге беріледі:

- Өкілетті органына - талапта көрсетілген мерзімде оларды талаптары бойынша (жауапты бөлімше болып КББ табылады);
- қор биржаларына - қор биржасының ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте және мерзімде немесе талапта көрсетілген мерзімде оларды талаптары бойынша (жауапты бөлімше болып Қаржы институттармен және сауданы қаржыландырумен жұмыс істеу жөніндегі басқарма табылады);
- Эмитенттерге, оларға қатысты Банк Инсайдер болып табылады (Эмитенттің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділікке ие болатын банктің қызметкерлері бөлігінде)- жазбаша сұрау алғаннан кейін бес жұмыс күн ішінде (жауапты бөлімше болып КББ табылады).

14.5. КББ келісу бойынша Банктің жауапты бөлімшелері Банк Инсайдерлеріне Банк Инсайдерлерінің тізіміне (тізімнен) қосу (шығару) туралы, Қазақстан Республикасы заңнамасының осы Ережелердің № 2,3,4 Қосымшаларына сәйкес қалып бойынша Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалану және басқару бойынша осы Ережелердің талаптарын бұзғаны үшін артылатын жауапкершілік жөнінде хабарлайды. Хабарлама Банк Инсайдерлерінің тізіміне (тізімнен) қосу (шығару) күнінен бастап, екі жұмыс күннен кеш емес Банкке мәлім болған мекенжай бойынша тапсырыс хатпен немесе Банк Инсайдерлер тізіміне енгізілген тұлғаның электронды поштасына жіберіледі. Банк қызметкерлері болып табылатын Банк Инсайдерлеріне хабарлама Lotus Notes бойынша жіберіледі. Қол қойылған хабарлама хабарламаны алған күннен бастап, екі жұмыс күн ішінде Банкке қайтарылып берілуі тиіс.

14.6. Осы Ережелердің 5.1.3-тармағының 1)- 3)- тармақшаларында көрсетілген Банк Инсайдерлері Банкке осы Ережелердің № 1 Қосымшасына сәйкес қалып бойынша Тізімге (тізімнен) қосу (шығару) мезетінен бастап, келесі жұмыс күннен кешіктірместен, Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімді өз қызметкерлері жөнінде хабарлайды. Жауапты бөлімшелер оларға қатысты бөлікте Инсайдерлерден тиісті ақпаратты беру бақыланады және КББ беріледі.

14.7. Шеттегі ұйымдардан Банкті Ұйым инсайдерлерінің тізіміне қосу туралы хабарлама келіп түскен кезде КББ келісу бойынша Жауапты бөлімшелер Инсайдер ретінде Банк біліктілігінің заңдылығын талдайды. КББ оң қорытындысы барысында Жауапты бөлімшелер Банк Инсайдер болып табылатынға қатысты Ұйым тізіміне ақпаратты енгізеді де, осы ұйымдардың Инсайдерлік ақпаратына қол жетімді болатын Банк Қызметкерлерінің тізімін жасайды. Ұйымның сәйкес сұрауы келіп түскен кезде Банк бес жұмыс күн ішінде Банк Қызметкерлер тізімінің деректерін береді. Өз кезегінде КББ №2 Қосымшаға сәйкес Банк қызметкерлеріне олар Ұйым инсайдерлері ретінде танылғандығы жөнінде хабарлайды.

14.8. КББ Инсайдер мәртебесіне ие болу/шығару туралы барлық жіберілген және алған хабарламаларға есеп жүргізеді және оларды сақтауды қамтамасыз етеді.

14.9. Үшінші тұлғалар Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділікке ие бола алатын күшінде азаматтық-құқықтық шарттарды жасасқан жағдайда шартта осы Ережелердің талаптарын сақтау туралы үшінші тұлғалардың міндеттемелері көзделуі тиіс. Осы тармақты сақтауға жауапкершілік Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділікке ие болған тұлғалармен шарттар жасасуды бастамашылық ететін Банктің құрылымдық бөлімшелеріне артылады.

15. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТТЫҢ ПАЙДАЛАНУДЫ ЖӘНЕ ҚҰПИЯЛЫЛЫҒЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДІ БАҚЫЛАУ

15.1. Инсайдерлік ақпарат ол туындаған мезеттен бастап, Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе осы Ережелерге сәйкес тұлғалардың шектелмеген ортасында оны ашқан мезетіне дейін Инсайдерлік болып табылады.

15.2. Инсайдерлер құқылы емес:

- ✓ Инсайдерлік ақпаратты бағалы қағаздармен (туынды қаржылық аспаптармен) мәміле жасау кезінде пайдалануға;
- ✓ Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайлардан басқа Инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғаларға қол жетімділік жасауға;
- ✓ үшінші тұлғаларға Инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәміле жасау туралы ұсыныстарды беруге.

15.3. Осы Ережелердің 5.1.3-тармағының 1)- 3) және 6)- тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалар міндетті:

- ✓ өзінің қызмет бабы және Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділігінің еңбек міндеттемелері күшіне ие болатын өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;
- ✓ Инсайдерлік ақпаратты пайдалануға тыйым салу бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Ережелердің талаптары жөнінде өз қызметкерлеріне хабарлауға;
- ✓ Осы Ережелермен белгіленген тәртіпте және мерзімде өзінің қызмет бабы және Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділігінің еңбек міндеттемелері күшіне ие болатын өз қызметкерлері жөнінде Банкке хабарлауға;
- ✓ Құпия құжаттарға қолданылатын режимді сақтауды қамтамасыз етуге.

15.4. Мәртебесі бойынша Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімді емес Банк Қызметкерлері Банк Инсайдер болып табылатын, алайда Инсайдерлік ақпаратқа қатысты ақпарат қандай да бір себептермен мәлім болған ұйымдар міндетті:

- ✓ Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын сақтау бойынша шаралар қолдануға;
- ✓ осындай Инсайдерлік ақпараттың таралуына немесе үшінші тұлғаларға берілуіне жол бермеуге;
- ✓ өзі жұмыс істейтін құрылымдық бөлімшенің жетекшісіне және КББ осы дерек жөнінде дереу хабарлауға.

15.5. Инсайдерлік ақпаратты рұқсатсыз ашу қаупі немесе дерегі анықталған кезде, немесе Инсайдерлік ақпараттан тұратын құжаттарды (ақпарат арқауларын) жоғалтқанда, Инсайдерлер КББ дереу хабарлауға міндетті.

15.6. Осы Ереженің талаптарын Инсайдерлер бұзғаны туралы ақпаратты алған кезде, оның ішінде, сауда-саттық ұйымдарынан, өкілетті органына немесе бөгде тұлғалардан хат түскен кезде Банк кінәлі тұлғаларды немесе ақпараттың таралу көзін айқындау мақсатында, қызметтік тексеру жүргізуге бастама жасайды.

15.7. Банк қызметтік тексерулердің нәтижесі бойынша келесі шешімдерді қабылдайды:

- заттардың шынайы жағдайы туралы Банктің баспасөз релизін шығару туралы;
- тиісті биржаға, қаржыны қадағалау органына немесе сот органына жүгіну;
- болашақта Ережені бұзуға жол бермеу туралы;
- Ережені сақтауға бақылауды күшейту туралы;
- ҚР еңбек заңнамасында қарастырылған Банктің қызметкерлеріне тәртіптік жауапкершілік шараларын қолдану;
- Банк инсайдерінің әрекеттері/әрекетсіздігінен салдарынан Банкке келтірілген материалдық залалдың және/немесе іскерлік абыройына залалдың орнын толтыруды талап ету;
- кінәлі тұлғаларды қылмыстық жауапкершілікке тарту үшін (қылмыстың белгілері бар болуында) құқық қорғау органдарына істің материалдарын жіберу туралы;
- өзге де заңды шаралар.

16. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

16.1. Осы Ережелер Банктің Директорлар Кеңесімен оларды бекіткен күннен бастап күшіне енеді.

16.2. Банктің Инсайдерлері, қызметкерлері осы Ережеде баяндалған талаптардың сақталуы үшін жауапкершілікте болады.

16.3. Осы Ережеде қарастырылған шектеулерді сақтамаған жағдайда, Инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдаланғанда және таратқанда, осындай бұзушылықтарға жол берген тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған азаматтық-құқықтық, әкімшілік және қылмыстық жауапкершіліктерге тартылады, сондай-ақ Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес олар тәртіптік жауапкершілік шараларына тартылуы мүмкін.

16.4. Осы Ережелер Қазақстан Республикасы заңнамасы өзгерген және/немесе толықтырылған шамада өзгертуге және/немесе толықтыруға жатады.

Хабарламаны жіберген күн:
«__» _____ 20__ ж.

**«Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдер мәртебесіне ие болу туралы жеке тұлғаға
хабар беру**

Осымен «Альфа-Банк» ЕБ АҚ (бұдан былай - Банк)
_____ (жеке тұлғаның аты-жөнін көрсету қажет)
«__» _____ 201__ жылдан бастап, Сіз Қазақстан Республикасының «Бағалы
қағаздар нарығы туралы» Заңының 56-1-б. 3-т. сәйкес Банк Инсайдері деп танылатыны
хабарланады.

Осыған байланысты Сіз Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы
туралы» Заңын, сондай-ақ, «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге
және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережелерін қоса алғанда, Банктің Инсайдерлік
ақпаратын пайдалану/жариялау бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының
талаптарын сақтауға міндеттісіз, соның ішінде:

- 1) эмитент Банк болып табылатын бағалы қағаздармен (туынды қаржылық
аспаптармен) мәміле жасасу барысында Банктің Инсайдерлік ақпаратын
қолданбауға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайлардан басқа
Инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғаларға
қол жетімділік жасамауға;
- 3) үшінші тұлғаларға Инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен
мәміле жасау туралы ұсыныстарды бермеуге.

Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және/немесе «Альфа-Банк» ЕБ
АҚ Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу
ережелерін бұзғаны үшін Сіз Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жауапқа
тартыласыз.

«Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға
ішкі бақылау жүргізу ережелерінің толық мәтіні Банктің www.alfabank.kz корпоративтік
веб-сайтында орналастырылған.

Қол қойып, осы хабарламаның қол қойылған көшірмесін Банкке осы хабарламаны
алған күннен бастап, екі жұмыс күннен кешіктірместен беруді сұраймыз.

Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу
ережелерімен танысып шықтым

(Аты-жөні, қолы)

Күні _____

Хабарламаны жіберген күн:
«__» _____ 20__ ж.

«Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдер мәртебесін алу туралы заңды тұлғаға хабар беру

Осымен «Альфа-Банк» ЕБ АҚ (бұдан былай - Банк) _____ (заңды тұлғаның аты-жөнін көрсету қажет) «__» _____ 201__ жылдан бастап, Банк Инсайдеріне ие болғанын хабарлайды, осыған байланысты *(негізді көрсету қажет)*:

- Банктің дауыс беруші акциясының (жарғылық капиталға қатысу үлесінің) 10 және одан да көп пайызын жанама немесе тікелей басқару және (немесе) пайдалану, ие болу құқығына ие;
- эмитент Банк болып табылатын бағалы қағаздар (туынды қаржылық аспаптар) тізіміне енген сауда ұйымдастырушысы болып табылады;
- Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашып көрсетуді қарастырған талаптарда жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін аудиторлық ұйым болып табылады;
- Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашып көрсетуді қарастырған талаптарда жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін бағалаушы болып табылады;
- Банктің Инсайдерлік ақпаратын ашып көрсетуді қарастырған талаптарда жасалған шартқа (оның ішінде ауызша) сәйкес Банкке қызмет көрсететін өзге заңды тұлға болып табылады.

Осыған байланысты Сіз Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңын, сондай-ақ, «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережелерін (www.alfabank.kz корпоративтік веб-сайтта орналастырылған) қоса алғанда, Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалану/жариялау бөлігінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауға міндеттісіз, соның ішінде:

- 1) эмитент Банк болып табылатын бағалы қағаздармен (туынды қаржылық аспаптармен) мәміле жасасу барысында Банктің Инсайдерлік ақпаратын қолданбауға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайлардан басқа Инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға бермеуге немесе үшінші тұлғаларға қол жетімділік жасамауға ;
- 3) үшінші тұлғаларға Инсайдерлік ақпаратына негізделген бағалы қағаздармен мәміле жасау туралы ұсыныстарды бермеуге;
- 4) өзінің қызмет бабы және Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділігінің еңбек міндеттемелері күшіне ие болатын өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;
- 5) өз қызметкерлеріне Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары, соның ішінде, Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңы және «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережелерін, атап айтқанда, Банктің Инсайдерлік ақпаратын пайдалануға тыйым салу жөнінде ақпарат беруге;
- 6) «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережелермен белгіленген тәртіпте және мерзімде өзінің қызмет

бабы және Банктің Инсайдерлік ақпаратына қол жетімділігінің еңбек міндеттемелері күшіне ие болатын өз қызметкерлері жөнінде Банкке хабарлауға;

7) Банктің құпия құжаттарына қолданылатын режимді сақтауды қамтамасыз етуге.

Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және/немесе «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлік ақпаратқа өкімдік жүргізуге және пайдалануға ішкі бақылау жүргізу ережелерін бұзғаны үшін (лауазымды тұлғаларды қоса алғанда) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жауапты болады.

Қол қойып, осы хабарламаның қол қойылған көшірмесін Банкке Банк Инсайдерлер тізімін қоса бере отырып (Банктің инсайдерлік ақпаратына қол жетімді тұлғалар), осы хабарламаны алған күннен бастап, екі жұмыс күннен кешіктірместен беруді сұраймыз.

Аты-жөні, қолы _____
Лауазымы _____
Күні _____ М.О.



«Альфа-Банк» ЕБ АҚ инсайдерлік
ақпаратқа өкімдік жүргізуге және
пайдалануға ішкі бақылау жүргізу
ережесіне
№4 Қосымша

Хабарламаны жіберген күн:
«__» _____ 20__ ж.

**«Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлер Тізімінен шығару/«Альфа-Банк» ЕБ АҚ
Инсайдер мәртебесі туралы хабарлау**

Осымен

Сізге
байланысты

«Альфа-Банк» ЕБ АҚ Сізді «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдерлер Тізімінен
шығарылғандығы/ «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдер мәртебесі жөнінде хабарлайды.

«__» _____ 20__ жылғы ЕБ АҚ Инсайдер мәртебесіне ие болу туралы
хабарлама жарамсыз деп танылады.

«Альфа-Банк» ЕБ АҚ Инсайдер мәртебесіне ие болуға байланысты туындаған
міндеттеме осы Хабарламаға қол қойған мезеттен бастап өз күшін жоғалтады.

(Аты-жөні, қолы)

Күні _____

**Акционерлер мен инвесторларға хабарланатын Банктің Директорлар Кеңесімен
қабылданған шешімдер мәселелерінің тізімі**

7.	Банктің ірі мәмілелер жасауы туралы ақпарат
8.	Банктің мәміле жасағанда қоғаммен қызығушылық танытылатын мәмілелерді жасау туралы ақпарат.
9.	Банк активтерінен бес және одан көп пайызды құрайтын сомаға Банк мүлігін кепілге беру (қайта кепілге беру) туралы ақпарат
10.	Банктің меншік капиталының мөлшерінен 25 және одан көп пайызды құрайтын мөлшерде Банкпен қарыз алу туралы ақпарат.
11.	Банк органдарының құрамы өзгергендігі жөніндегі ақпарат.
12.	Банктің Жарғысына, сондай-ақ, Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлерінің және инвесторлардың қызығушылығын танытатын басқа оқиғалар туралы ақпарат.