

ІНҚ атауы	Инсайдерлік ақпаратқа иелік ету мен пайдалануды ішкі бақылау қағидалары
Бекіту органы	Директорлар кеңесі
Бекітілген күні	25.07.2025
Тіркеу нөмірі	№2120
Иесі	Комплаенс-бақылау департаменті
Қолжетімділік деңгейі: «Жалпы пайдалануда», «Құпия»	Жалпы пайдалануда

Мазмұны

1-тарау. Жалпы ережелер	2
2-тарау. Инсайдерлік ақпарат	2
3-тарау. Банк инсайдерлері	4
4-тарау. Инсайдерлік ақпаратқа иелік етуді және пайдалануды шектеу	4
§1. Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділік құқықтарын шектеу.....	4
§2. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғау.....	5
5-тарау. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі.....	6
6-тарау. Қорытынды ережелер.....	7

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Инсайдерлік ақпаратқа иелік етуді және оны пайдалануды ішкі бақылау қағидалары (бұдан әрі Қағидалар) ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына (бұдан әрі ІҚ) сәйкес әзірленді.

2. Қағидалар Банктің инсайдерлік ақпаратының тізбесін анықтайды, Банктің барлық қызметкерлері мен лауазымды тұлғалары үшін міндетті инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және пайдалану, оны ашу, инсайдерлік ақпаратқа иелік етуді және пайдалануды, Банктің инсайдерлері үшін шектеулерін, инсайдерлік ақпаратты жария еткені үшін жауапкершілікті белгілейді.

3. Қағидалардың мақсаты инсайдерлік ақпаратқа иелік ету мен оны пайдалануды бақылауды қамтамасыз ету болып табылады. Қағидалардың мақсатына қол жеткізу Банктің инсайдерлік ақпаратын заңсыз пайдалануға байланысты Банк үшін қолайсыз салдардың алдын алуға бағытталған тиісті нормаларды, шаралар мен рәсімдерді Банк қызметінің күнделікті тәжірибесіне енгізу жолымен қамтамасыз етіледі.

4. Қағидалардың міндеті инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқықтарын саралау, инсайдерлік ақпаратқа иелік ету және оны пайдалану, ашу тәртібін айқындау, Банк инсайдерлерінің мұндай ақпаратты заңсыз пайдалану мүмкіндігіне жол бермеу болып табылады.

5. Банк Қағидаларды <https://dfo.kz/> сілтемесі бойынша Қаржылық есептілік депозитарийінің (ҚЕД) интернет-ресурсында және <https://kase.kz/> сілтемесі бойынша ҚР аумағында жұмыс істейтін қор биржасының интернет-ресурсында орналастырады, сондай-ақ олар Банк инсайдерлеріне олардың сұрауы бойынша сұрау алынған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде инсайдердің электрондық поштасына жіберу жолымен берілуі мүмкін.

6. Қағидалардың талаптарының сақталуына тікелей бақылауды жүзеге асыратын Банктің жауапты құрылымдық бөлімшесі Комплаенс - бақылау департаменті болып табылады.

7. **Қағидаларда келесі ұғымдар пайдаланылады:**

1) **инсайдер** - инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі бар тұлға;

2) **инсайдерлік ақпарат** – Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары), олармен жасалған мәмілелер туралы, сондай-ақ коммерциялық құпияны құрайтын Банк туралы және оның жүзеге асыратын қызметі туралы, сондай-ақ үшінші тұлғаларға белгісіз, жария болуы бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне әсер етуі мүмкін өзге де ақпарат;

3) **инсайдерлер тізімі** – Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар тұлғалардың тізімін жасау кезінде құрылымдық бөлімшелердің өзара әрекеттестігі жөніндегі ІҚ-да көзделген тәртіпте және мерзімде жасалатын және жаңартылатын, Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар тұлғалардың тізімі;

4) **қаржы құралы** - ақша, туынды бағалы қағаздарды, туынды қаржы құралдарын және басқа да қаржы құралдарын қоса алғанда, бағалы қағаздар, операциялар нәтижесінде бір тұлғада бір мезгілде қаржы активі және қаржылық міндеттеме немесе үлестік құрал - басқасында пайда болатын басқа да қаржы құралдары.

2-тарау. Инсайдерлік ақпарат

8. Инсайдерлік ақпарат ол пайда болған сәттен бастап және оны ҚР заңнамасына және/немесе Қағидаларға сәйкес шектелмеген тұлғалар тобына ашқан (жарияланған) сәтке дейін инсайдерлік ақпарат болып табылады.

9. Банктің инсайдерлік ақпаратына «Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңында (бұдан әрі БҚН туралы заң) айқындалған мынадай ақпарат жатады:

1) Банктің қаржылық есептілігі;

2) қаржылық есептіліктен басқа, меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициентін есептеу туралы мәліметтерді, пруденциалдық нормативтерді сақтау туралы мәліметтерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Банктің қаржылық жағдайына қатысты өзге де мәліметтер;

3) Банк акционерлерінің мүддесіне қатысты;

а) Банктің жалғыз акционері қабылдаған шешімдер:

- Директорлар кеңесін, Банк басқармасын сайлау, сондай-ақ Директорлар кеңесінің, Банк Басқармасының құрамындағы өзгерістер;

- Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан көп пайызына ие акционерлер құрамындағы өзгерістер;

б) Банктің Директорлар кеңесі келесі шешімдерді қабылдады:

- акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі және бағасы;

- егер Банк сатып алатын акциялар саны орналастырылған акциялардың жалпы санының бір пайызнан көп болса, орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы және оларды сатып алу бағасы;

- облигациялар мен туынды бағалы қағаздарды шығару;

- ірі мәмілелерді және (немесе) Банктің мүдделілігі бар және уәкілетті орган осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнге құны активтердің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алумен немесе иеліктен шығарумен байланысты мәмілелерді жасауы;

в) Банктің бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін жай акцияларға айырбастау;

г) Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау;

д) акцияларды бөлшектеу;

е) Банктің акцияларды және басқа бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерді, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары туралы есептерді бекітуі, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын жоюы;

ж) Банктің ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуында Банктің мүдделілігі бар және Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнге құны Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алумен немесе иеліктен шығарумен байланысты мәмілелерді жасауы;

з) Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын сомаға Банк мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру, сондай-ақ кепілден (қайта кепілден) шығару;

и) құны Банк активтерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкіне тыйым салу (мүліктен тыйымды алу);

к) Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде Банктің қарыз алуы, сондай-ақ осы қарыз бойынша негізгі борышты және есептелген сыйақыны толық өтеу;

л) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкі жойылған төтенше сипаттағы жағдайлардың туындауы;

м) сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғау;

н) Банкті тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы сот шешімі;

о) Банк жарғысына, сондай-ақ Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банк Жалғыз акционердің және инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар.

10. Инсайдерлік ақпаратқа жатпайды:

1) бағалы қағаздың (туынды қаржы құралының) құнына, Банктің мүлктік жағдайына қатысты зерттеулерді, болжамдарды және бағалауды қоса алғанда, жалпы қолжетімді мәліметтер негізінде дайындалған, инвестициялық шешімдер қабылдау және/немесе бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) операцияларды жүзеге асыру туралы ұсынымдар немесе ұсыныстар дайындау мақсатында жасалған ақпарат;

2) бұқаралық ақпарат құралдарынан алынған ақпарат;

3) дереккөзі белгісіз, көп тұлғалар арасында таратылатын расталмаған ақпарат, сондай-ақ Банктің ағымдағы немесе жоспарланып отырған қызметіне қатысты болжамдар. Тарау.

11. Банк инсайдерлік ақпаратқа, оның ішінде оларға шығарылған (берілген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы ақпаратқа иелік ету мен оның пайдаланылуын БҚН туралы заң және Банктің ІҚ айқандалған іс-шараларды жүргізу арқылы бақылауды қамтамасыз етеді.

3-тарау. Банк инсайдерлері

12. Банктің инсайдерлері БҚН туралы заңда айқындалған, олар туралы ақпарат инсайдерлер тізімінде көрсетілетін тұлғалар болып танылады. Тұрақты негізде инсайдерлер тізімін жүргізу және өзекті күйде ұстау үшін банктің жауапты бөлімшесі ДҚ-К болып табылады.

13. Келесілер Банктің инсайдерлер тізіміне енгізу үшін негіз болып табылады: сайлау, тағайындау, акцияларды сатып алу, шарт жасасу және т.б. Келесілер Банктің инсайдерлер тізіміне шығару үшін негіз болып табылады: уәкілеттіліктердің тоқтауы, акцияларды сату, шартты тоқтату және т.б.

14. Банк инсайдерлерін оларды инсайдерлер тізіміне енгізу/тізімнен шығару, инсайдерлер тізімін жүргізу және оны өзекті күйде ұстау туралы хабардар ету тәртібі инсайдерлер тізіміне қойылатын талаптарды және оны жүргізу тәртібін реттейтін ІҚ айқындаған тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады. Банк инсайдерлерінің оларды банк инсайдерлерінің тізіміне енгізу туралы хабарламасы (бұдан әрі Хабарлама) танысуға және тікелей инсайдерлер тізіміне енгізілген тұлғаға қол қоюға ұсынылады, ал тұлға Хабарламаға қол қоймаған/қол қоюдан бас тартқан жағдайда, Хабарламаны осындай тұлғаға жіберу фактісін растайтын жазбаша немесе электрондық формада жіберуге жол беріледі.

4-тарау. Инсайдерлік ақпаратқа иелік етуді және пайдалануды шектеу

§ 1. Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділік құқықтарын шектеу

15. Банктің инсайдерлері, сондай-ақ инсайдерлік ақпаратқа қолжетімділігі жоқ, бірақ аталған ақпаратты алған тұлғалар БҚН туралы заңда, Қағидаларда және басқа ІҚ-да көзделген инсайдерлік ақпаратқа иелік ету мен пайдалануға тыйым салулар мен шектеулерді сақтауға міндетті.

16. Директорлар Кеңесінің және Банк Басқармасының мүшелері ҚР заңнамасында және/немесе ІҚ-да белгіленген өз құзыреті шеңберінде сәйкес инсайдерлік ақпаратқа жалпы қол жеткізу құқығына ие.

17. Банк жұмыскерлері лауазымдық міндеттерін орындау үшін қажетті бөлігінде ғана инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуге құқылы. Банк қызметкерлері Банкпен жасалған еңбек шартының қолданылу мерзімі ішінде және (немесе) олар қолжетімділікке ие болған инсайдерлік ақпаратты ашқанға дейін инсайдерлер болып табылады.

18. ҚР мемлекеттік қызметкерлері ҚР заңнамасында және/немесе ІҚ көзделген жағдайларда және тәртіппен өз құзыреті шегінде Банк қызметін мемлекеттік бақылау және қадағалау бойынша өздеріне берілген функцияларға байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізуге құқылы.

19. БҚН туралы заңға сәйкес инсайдер болып табылатын өзге тұлғалар инсайдерлік ақпаратқа жасалған шарттарды/келісімдерді орындау немесе заңды негізде өзге де өкілеттіктерді/міндеттемелерді орындау үшін қажетті бөлігінде ғана қол жеткізуге құқылы.

20. Банк инсайдерлері инсайдерлік ақпаратты ҚР заңнамасының, Қағидалардың, басқа ІҚ талаптарына сәйкес, тек Банк мүддесіне орай пайдалануға міндетті.

21. Инсайдерлердің келесілерге құқығы жоқ:

1) бағалы қағаздармен және өзге туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау кезінде инсайдерлік ақпаратты пайдалануға;

2) ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге немесе үшінші тұлғалар үшін қолжетімді етуге;

3) үшінші тұлғаларға инсайдерлік ақпаратқа негізделген бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы ұсынымдар мен ұсыныстар беруге.

§ 2. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғау

22. Банк инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғау бойынша барлық қажетті және жеткілікті шараларды ҚР заңнамасына және ІҚ сәйкес қабылдайды.

23. Инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қорғау инсайдерлік ақпаратты иелік ету мен пайдалануды бақылауды қамтамасыз етуді, инсайдерлер тобын шектеуді, осындай ақпаратты заңсыз пайдалану/ашу фактілерін анықтауды, кінәлі тұлғаларды жауапкершілікке тартуды қамтиды.

24. Банк инсайдерлердің құпиялылық режимін сақтауы үшін қажетті ұйымдастырушылық және техникалық жағдайларды қамтамасыз етеді.

25. Банк инсайдерлерінің инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуін бақылау Банкте қорғалатын ақпаратпен жұмыс істеу тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжатында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

26. Инсайдерлік ақпаратты қамтитын, келіп түсетін құпия хат-хабарларды қабылдауды, тіркеуді және оны әрі қарай адресатқа беруді осындай ақпаратты жария етпеу режимін сақтаумен жүзеге асыратын бөлімше - ІЖЖББ.

27. Банктің тиісті құрылымдық бөлімшелерінде/филиалдарының қызметкерлеріне ғана қолжетімді инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге жауапты тұлғалар - банктің құрылымдық бөлімшелерінің/филиалдарының басшылары.

28. Қағидалардың 19-тармағында көрсетілген тұлғаларға қолжетімділік берілген инсайдерлік ақпараттың құпиялылығын аталған тұлғаларға инсайдерлік ақпаратты беруге жауапты Банк жұмыскерлері қамтамасыз етеді.

29. Инсайдерлік ақпаратты қағаз тасымалдағыштарда, икемді магниттік немесе компакт-дискілерде сақтау құлыпталатын шкафтарда немесе құжаттарды сақтауға арналған өзге де құрылғыларда жүзеге асырылады.

30. Үшінші тұлғалардың Банктің электрондық тасымалдағыштардағы инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігін шектеу мақсатында, КҚБ қызметкерлердің ақпараттық жүйелерге, Банктің жергілікті желісінің желілік ресурстарына қолжетімділігін шектеу жүйесін анықтайды, иілгіш магниттік немесе компакт-дискілерде, электрондық поштамен және "Интернет" желісімен жұмыс істеудің рұқсат беру жүйесін белгілейді, сыртқы желілерге жіберілетін ақпаратты қорғау жүйесін қамтамасыз етеді.

31. Банктің инсайдерлік ақпаратын қамтитын құжаттар есепке алынады және Банкте қабылданған құжат айналымының тәртібіне сәйкес ресімделеді.

32. Банктің инсайдерлік ақпаратына БҚН туралы заңда айқындалған негіздер бойынша қол жеткізген БҚН туралы заңда белгіленген заңды тұлғалар мыналарды жасауға міндетті:

1) өзінің қызметтік жағдайы мен еңбек міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар өз қызметкерлерінің тізімін жүргізуге;

2) Банктің инсайдерлік ақпаратын және Қағидаларды пайдалануға тыйым салу бөлігінде БҚН туралы заңның талаптары туралы өз жұмыскерлерін хабардар ету;

3) өзінің қызметтік жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділігі бар өз жұмыскерлері туралы Банкті аталған тұлғаларға Банктің инсайдерлік ақпаратына қолжетімділік берілген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша түрде хабардар ету.

5-тарау. Инсайдерлік ақпаратты ашу тәртібі

33. Банк және оның инсайдерлері инсайдерлік ақпараттың ресми ашылған (жарияланған) сәтіне дейін оның құпиялылығын қамтамасыз етеді, сондай-ақ Банк және ол шығарған (ұсынған) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпаратты ашудың тәртібі мен шарттарын сақтайды.

34. Инсайдерлік ақпаратты ашу оны Қағидалардың 5-тармағында көрсетілген ҚР қор биржасының, ҚЕД интернет-ресурстарында ҚР заңнамасында және ІҚ-да белгіленген мерзімдерде орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Шет мемлекеттердің аумағында жұмыс істейтін қор биржаларында (бұдан әрі шетел биржасы) инсайдерлік ақпаратты ашу ағылшын тілінде жүзеге асырылады.

35. Инсайдерлік ақпаратты бірнеше ақпарат көздері арқылы жариялау жолымен ашу барысында оны ашу күні болып инсайдерлік ақпаратты бірінші жариялау (жариялау) күні саналады.

36. Қағидалардың 9-тармағында көрсетілмеген өзге де инсайдерлік ақпаратты Банктің ІҚ-да айқындалған тәртіппен ақпарат ашылуы тиіс күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Банктің ресми интернет-ресурсында Банк ашуы тиіс.

37. Банктің бағалы қағаздарын (туынды қаржы құралдарын) ҚР қор биржасының тізіміне енгізген кезде Банк және Банктің инсайдерлері болып танылатын тұлғалар Банк және ашылуы олардың құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне ықпал ететін, оларға шығарылған (берілген) бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) туралы инсайдерлік ақпараттың ҚР қор биржасының ережелерінде белгіленген тәртіппен және шарттарда осы бағалы қағаздармен (туынды қаржы құралдарымен) сауда-саттық басталғанға дейін ашылуын қамтамасыз етеді.

38. ҚР қор биржасының сауда жүйесінде Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) айналысқа түскен кезде тұлғалардың кең ауқымы арасында инсайдерлік ақпаратты ашуды көздейтін хабарламалар ҚР қор биржасының атына жіберіледі, содан кейін ҚЕД интернет-ресурсында орналастырылады (таратылады).

39. Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) ҚР қор биржасының және шетел биржаларының сауда жүйелерінде бір мезгілде айналысқа түскен кезде, тұлғалардың кең ауқымы арасында инсайдерлік ақпаратты ашуды көздейтін хабарламалар тізімдеріне Банктің бағалы қағаздары енгізілген барлық қор биржаларының атына бір мезгілде жіберіледі, содан кейін ҚЕД интернет-ресурсында орналастырылады (таратылады).

40. Банк барлық юрисдикцияларда инсайдерлік ақпаратты бір мезгілде ашуды қамтамасыз ету үшін ақылға қонымды шараларды қолға алады, онда оның қаржы құралдары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығындағы сауда-саттыққа жіберілген не болмаса, егер бұл тиісті юрисдикцияларда қор биржаларының листингтік талаптарымен көзделсе, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген.

6-тарау. Қорытынды ережелер

41. Қағида ережелері Банктің барлық қызметкерлері мен лауазымды тұлғаларының танысуы және орындауы үшін міндетті.

42. Банктің инсайдерлеріне инсайдерлік ақпаратты таратуға және (немесе) оны пайдалана отырып мәмілелер жасасуға тыйым салынады. Қағидалардың 4-тарауында көрсетілген шектеулерді сақтамау, инсайдерлік ақпаратты заңсыз пайдалану, иелік ету және тарату жағдайында мұндай бұзушылықтарға жол берген тұлғалар ҚР заңнамасында көзделген жауапкершілікке тартылады.

43. Егер ҚР заңнамасында немесе ІҚ-да өзге талап белгіленбесе, Қағидаларды іске асыру мақсатында әзірленген ІҚ-ны Басқарма бекітеді.

Наименование ВНД	Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации
Орган утверждения	Совет директоров
Дата утверждения	25.07.2025
Регистрационный номер	№2120
Владелец	Департамент комплаенс-контроля
Уровень доступа: «Общего пользования», «Конфиденциально»	Общего пользования

Содержание

Глава 1. Общие положения	9
Глава 2. Инсайдерская информация	9
Глава 3. Инсайдеры Банка	11
Глава 4. Ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации	11
§ 1. Разграничение прав доступа к инсайдерской информации Банка.....	11
§ 2. Охрана конфиденциальности инсайдерской информации	12
Глава 5. Порядок раскрытия инсайдерской информации	13
Глава 6. Заключительные положения.....	14

Глава 1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации (далее - Правила) разработаны в соответствии с законодательством РК и внутренними документами (далее – ВД) Банка.

2. Правила определяют перечень инсайдерской информации Банка, устанавливают обязательный для всех работников и должностных лиц Банка порядок распоряжения и использования инсайдерской информации, ее раскрытия, контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, ограничения для инсайдеров Банка, ответственность за разглашение инсайдерской информации.

3. Целью Правил являются обеспечение контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации. Достижение цели Правил обеспечивается путем внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм, мер и процедур, направленных на предупреждение неблагоприятных последствий для Банка, связанных с неправомерным использованием инсайдерской информации Банка.

4. Задачей Правил является разграничение прав доступа к инсайдерской информации, определение порядка распоряжения и использования инсайдерской информации, ее раскрытия, недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами Банка.

5. Правила размещаются Банком на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности (далее – ДФО) по ссылке <https://dfo.kz/> и интернет – ресурсе фондовой биржи, функционирующей на территории РК (далее – фондовая биржа РК) по ссылке <https://kase.kz/>, а также могут быть предоставлены инсайдерам Банка по их запросу в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса путем направления на электронную почту инсайдера.

6. Ответственным структурным подразделением Банка, осуществляющим непосредственный контроль за соблюдением требований Правил, является ДК-К.

7. **В Правилах используются следующие понятия:**

1) ***инсайдер*** – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;

2) ***инсайдерская информация*** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке и 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;

3) ***список инсайдеров*** – список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка, составляемый и обновляемый в порядке и сроки, предусмотренные ВД по взаимодействию структурных подразделений при формировании списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;

4) ***финансовый инструмент*** - деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты и другие финансовые инструменты, в результате операций с которыми одновременно возникают финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или долевого инструмент - у другого.

Глава 2. Инсайдерская информация

8. Информация признается инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия (опубликования) неограниченному кругу лиц в соответствии с законодательством РК и/или Правилами.

9. К инсайдерской информации Банка относится следующая информация, определенная Законом РК «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о РЦБ):

1) финансовая отчетность Банка;

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

3) информация о корпоративных событиях Банка:

а) решения, принятые Единственным акционером Банка:

- избрание Совета директоров, Правления Банка, а также изменения в составе Совета директоров, Правления Банка;

- изменения в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;

б) следующие решения, принятые Советом директоров Банка о:

- размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

- выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых Банком акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;

- выпуске облигаций и производных ценных бумаг;

- заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов на дату принятия уполномоченным органом решения о заключении таких сделок;

в) конвертирование ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции;

г) обмен размещенных акций Банка одного вида на акции другого вида;

д) дробление акций;

е) 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;

ж) совершение Банком крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;

з) передача в залог (перезалог), а также снятие с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;

и) наложение ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет десять и более процентов от активов Банка;

к) получение Банком займа в размере, составляющем 25 (двадцать пять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;

л) 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;

м) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

н) решения суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка;

о) иные события, затрагивающие интересы Единственного акционера Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

10. 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 средств массовой информации;

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

11. Банк обеспечивает контроль за распоряжением и использованием инсайдерской информации, в том числе, информации о выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах), путем проведения мероприятий, определенных Законом о РЦБ и ВД Банка.

Глава 3. Инсайдеры Банка

12. Инсайдерами Банка признаются лица, определенные Законом о РЦБ, информация о которых отражается в списке инсайдеров. Ответственным подразделением Банка за ведение и поддержание списка инсайдеров в актуальном состоянии на постоянной основе является ДК-К.

13. Основанием для включения в список инсайдеров Банка является: избрание, назначение, покупка акций, заключение договора и т.п. Возникновением основания для исключения из списка инсайдеров Банка является: прекращение полномочий, продажа акций, прекращение договора и т.п.

14. Порядок уведомления инсайдеров Банка об их включении в список/исключении из списка инсайдеров, ведения списка инсайдеров и поддержания его в актуальном состоянии, осуществляется в порядке и сроки, определенном ВД регулирующим требования к списку инсайдеров и порядку его ведения. Уведомление инсайдеров Банка о включении их в список инсайдеров Банка (далее – Уведомление) представляется на ознакомление и подписание непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров, а в случае неподписания/отказа от подписания лицом Уведомления, допускается направление Уведомления такому лицу в письменной или электронной форме, подтверждающей факт отправки.

Глава 4. Ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации

§ 1. Разграничение прав доступа к инсайдерской информации Банка

15. Инсайдеры Банка, а также лица, не имеющие доступа к инсайдерской информации, но получившие указанную информацию, обязаны соблюдать запреты и ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информацией, предусмотренные Законом о РЦБ, Правилами и иными ВД.

16. Члены Совета директоров и Правления Банка имеют право общего доступа к инсайдерской информации в рамках своей компетенции, определенной законодательством РК и/или ВД.

17. Работники Банка имеют право доступа к инсайдерской информации только в той части, которая необходима для исполнения должностных обязанностей. Работники Банка являются инсайдерами в течение срока действия трудового договора, заключенного с

Банком и/или до раскрытия Банком инсайдерской информации, доступ к которой они получили.

18. Государственные служащие РК имеют право доступа к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций по государственному контролю и надзору за деятельностью Банка в пределах их компетенции, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РК и/или ВД.

19. Иные лица, являющиеся инсайдерами согласно Закону о РЦБ, имеют право доступа к инсайдерской информации только в той части, которая необходима для исполнения заключенных договоров/соглашений или выполнения иных полномочий/обязательств на законном основании.

20. Инсайдеры Банка обязаны использовать инсайдерскую информацию только в интересах Банка в соответствии с требованиями законодательства РК, Правил, иных ВД.

21. Инсайдеры не вправе:

1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами и иными производными финансовыми инструментами;

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

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

§ 2. Охрана конфиденциальности инсайдерской информации

22. Банк предпринимает все необходимые и достаточные меры по охране конфиденциальности инсайдерской информации в соответствии с законодательством РК и ВД.

23. Охрана конфиденциальности инсайдерской информации включает обеспечение контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации, ограничение круга инсайдеров, выявления фактов неправомерного использования/раскрытия такой информации, привлечение к ответственности виновных лиц.

24. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения инсайдерами режима конфиденциальности.

25. Контроль над обеспечением инсайдерами Банка конфиденциальности инсайдерской информации осуществляется в порядке, определенном внутренним документом Банка, регламентирующем порядок работы с защищаемой информацией в Банке.

26. Подразделением, осуществляющим прием, регистрацию поступающей конфиденциальной корреспонденции, содержащей инсайдерскую информацию и ее дальнейшую передачу адресату, с соблюдением режима неразглашения такой информации, является БДиК.

27. Лицами, ответственными за обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации, доступ к которой предоставлен работникам соответствующих структурных подразделений/филиалов Банка, являются руководители структурных подразделений/филиалов Банка.

28. Обеспечение конфиденциальности инсайдерской информации, доступ к которой предоставлен лицам, указанным в пункте 19 Правил, осуществляется работниками Банка, ответственными за предоставление инсайдерской информации указанным лицам.

29. Хранение инсайдерской информации на бумажных носителях, гибких магнитных или компакт – дисках осуществляется в запирающихся шкафах или иных устройствах для хранения документов.

30. В целях ограничения доступа третьих лиц к инсайдерской информации Банка на электронных носителях, БКБ определяет систему разграничения доступа работников к информационным системам, сетевым ресурсам локальной сети Банка, устанавливает разрешительную систему работы с накопителями на гибких магнитных или компакт-дисках, электронной почтой и сетью «Интернет», обеспечивает систему защиты информации, отправляемой во внешние сети.

31. Документы, содержащие инсайдерскую информацию Банка, учитываются и оформляются в соответствии с принятым порядком документооборота в Банке.

32. Юридические лица, установленные Законом о РЦБ, которые получили доступ к инсайдерской информации Банка по основаниям, определенным Законом о РЦБ, обязаны:

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

2) информировать своих работников о требованиях Закона о РЦБ в части запрета на использование инсайдерской информации Банка и Правил;

3) информировать Банк о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Банка, в письменном виде в течение 3 (трех) рабочих дней со дня, когда указанным лицам был предоставлен доступ к инсайдерской информации Банка.

Глава 5. Порядок раскрытия инсайдерской информации

33. Банк и его инсайдеры обеспечивают конфиденциальность инсайдерской информации, до момента ее официального раскрытия (опубликования), а также соблюдают порядок и условия раскрытия инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумаг (производных финансовых инструментах).

34. Раскрытие инсайдерской информации осуществляется посредством ее размещения на интернет-ресурсах фондовой биржи РК, ДФО, указанных в пункте 5 Правил, в сроки, определенные законодательством РК и ВД.

Раскрытие инсайдерской информации на фондовых биржах, функционирующих на территории иностранных государств (далее – иностранная биржа) осуществляется на английском языке.

35. При раскрытии инсайдерской информации путем ее размещения (опубликования) посредством нескольких источников, датой ее раскрытия считается дата первого размещения (опубликования) инсайдерской информации.

36. Иная инсайдерская информация, не указанная в пункте 9 Правил, подлежит раскрытию Банком на официальном интернет-ресурсе Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня, когда информация подлежит раскрытию, в порядке, определенном ВД Банка.

37. При включении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в список фондовой биржи РК, Банк и лица, признаваемые инсайдерами Банка, обеспечивают раскрытие инсайдерской информации о Банке и выпущенных (предоставленных) им ценных бумаг (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 фондовой биржи РК.

38. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка в торговой системе фондовой биржи РК, сообщения, предполагающие раскрытие инсайдерской информации среди широкого круга лиц, направляются в адрес фондовой биржи РК, после чего размещаются (распространяются) на интернет-ресурсе ДФО.

39. При обращении ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка одновременно в торговых системах фондовой биржи РК, и иностранных бирж,

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) на интернет-ресурсе ДФО.

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

Глава 6. Заключительные положения

41. Положения Правил обязательны для ознакомления и соблюдения всеми работниками и должностными лицами Банка.

42. Инсайдерам Банка запрещается распространять инсайдерскую информацию и (или) совершать сделки с ее использованием. В случае несоблюдения ограничений, указанных в главе 4 Правил, неправомерного использования, распоряжения и распространения инсайдерской информации лица, допустившие такие нарушения, привлекаются к ответственности, предусмотренной законодательством РК.

43. ВД, разработанные в целях реализации Правил, утверждаются Правлением, если иное требование не установлено законодательством РК или ВД.

IRD name	Internal Control Rules for the Management and Use of Insider Information
Approving authority	Board of Directors
Confirmation date	25.07.2025
Registration number	№2120
Owner	Compliance Control Department
Access level: "Public", "Confidential"	For general use

Table of Contents

Chapter 1. General Provisions	16
Chapter 2. Insider Information	16
Chapter 3. Bank's Insiders.....	18
Chapter 4. Restrictions on the Management and Use of Insider Information	18
§ 1. Delimitation of the Rights of Access to the Bank's Insider Information	18
§ 2. Protecting the Confidentiality of Insider Information	19
Chapter 5. Procedure for Disclosure of Insider Information	19
Chapter 6. Final Provisions	20

Chapter 1. General Provisions

1. The Internal Control Rules for the Management and Use of Insider Information (hereinafter referred to as the Rules) have been developed in accordance with the RK legislation and the Bank's internal documents (hereinafter referred to as IDs).

2. The Rules define the list of the Bank's insider information, establish the procedure for the management, use and disclosure of insider information mandatory for all employees and officials of the Bank, control over the management and use of insider information, restrictions for the Bank's insiders, and liability for the disclosure of insider information.

3. The purpose of the Rules is to ensure control over the management and use of insider information. The goal of the Rules is achieved by introducing appropriate standards, measures and procedures into the Bank's daily practices, that are aimed at preventing adverse consequences for the Bank associated with the unlawful use of the Bank's insider information.

4. The objectives of the Rules is to delimit the rights of access to insider information, determine the procedure for the management and use of insider information, its disclosure, and prevent the possibility of unlawful use of such information by the Bank's insiders.

5. The Rules are posted by the Bank on the website of the financial statements depository (hereinafter referred to as the FSD) at <https://dfo.kz/> and the website of the stock exchange operating in the Republic of Kazakhstan (hereinafter referred to as the RK stock exchange) at <https://kase.kz/>, and may also be provided to the Bank's insiders upon their request within three (3) business days from the date of receipt of the request by sending the Rules to the insider's e-mail.

6. The responsible structural subdivision of the Bank, which directly monitors compliance with the Rules, is the Compliance Control Department.

7. The following terms are used in the Rules:

1) **Insider** – a person with access to insider information;

2) **Insider Information** – reliable information about the Bank's securities (financial derivatives), transactions with them, as well as about the Bank and the activities it carries out, that constitutes a commercial secret, as well as other information not known to third parties, the disclosure of which may affect the value of securities (financial derivatives) and the Bank's activities;

3) **Insider List** – a list of persons with access to the Bank's insider information, compiled and updated in the manner and within the timeframes stipulated by IDs for interaction between structural subdivisions when forming a list of persons with access to the Bank's insider information;

4) **Financial Instrument** – money, securities, including derivative securities, financial derivatives and other financial instruments, transactions involving which simultaneously give rise to a financial asset for one party and a financial liability or an equity instrument for another party.

Chapter 2. Insider Information

8. Information is recognized as insider information from the moment of its origin until the moment of its disclosure (publication) to an unlimited number of persons in accordance with the RK legislation and/or the Rules.

9. The Bank's insider information includes the following information defined by the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market" (hereinafter referred to as the Securities Market Law):

1) the Bank's financial statements;

2) other information, in addition to financial statements, regarding the Bank's financial position, including, but not limited to, information on the calculation of the capital adequacy ratio, information on compliance with prudential standards;

3) information about the Bank's corporate events;

- a) resolutions taken by the Bank's Sole Shareholder:
 - election of the Bank's Board of Directors and Management Board, as well as changes in the composition of the Bank's Board of Directors and Management Board;
 - changes in the composition of shareholders owning ten or more percent of the Bank's voting shares;
- b) the following resolutions taken by the Bank's Board of Directors on:
 - placement (sale), including the number of shares being placed (sold) within the number of declared shares, the method and price of their placement (sale);
 - repurchase by the Bank of the outstanding shares, if the number of shares repurchased by the Bank exceeds one percent of the total number of outstanding shares, and the price of their repurchase;
 - issue of bonds and derivative securities;
 - conclusion of major transactions and/or transactions in which the Bank has an interest, and which are related to the purchase or sale of property worth ten percent or more of the total book value of assets on the date of the resolution by the authorized body to conclude such transactions;
- c) conversion of the Bank's securities and/or other monetary obligations into common shares;
- d) exchange of the Bank's outstanding shares of one type for shares of another type;
- e) stock split;
- f) issue of shares and other securities by the Bank and approval by the authorized body of reports on the results of placement of the Bank's securities, reports on the results of redemption of the Bank's securities, cancellation by the authorized body of the Bank's securities;
- g) execution by the Bank of major transactions and/or transactions in which the Bank has an interest, and which are related to the purchase and sale of property worth ten percent or more of the total book value of the Bank's assets on the date of the resolution by the authorized body of the Bank to conclude such transactions;
- h) pledging (including re-pledging), or release from pledge (or re-pledge), of the Bank's property amounting to ten percent or more of the total book value of the Bank's assets;
- i) seizure of property (removal of property from seizure) of the Bank worth ten percent or more of the Bank's assets;
- j) receipt by the Bank of a loan in an amount equal to twenty-five (25) or more percent of the total book value of the Bank's assets, as well as full repayment of the principal debt and accrued interest on this loan;
- k) occurrence of circumstances of an extraordinary nature that destroyed the Bank's property, the book value of which amounted to ten percent or more of the Bank's total assets;
- l) initiation of a court case on a corporate dispute;
- m) a court decision on the compulsory liquidation or reorganization of the Bank;
- n) other events affecting the interests of the Bank's Sole Shareholder and investors, in accordance with the Bank's Charter, as well as the prospectus for the issue of the Bank's securities.

10. The following information is not insider information:

- 1) information prepared on the basis of publicly available information, including research, forecasts and assessments regarding the value of a security (financial derivative), the Bank's property status, produced for the purpose of making investment resolutions and/or preparing recommendations or proposals for conducting transactions with securities (financial derivatives);
- 2) information obtained from the media;

3) unconfirmed information, the source of which is unknown, disseminated among a wide range of people, as well as assumptions regarding the Bank's current or planned activities.

11. The Bank ensures control over the management and use of insider information, including information on securities (financial derivatives) issued (provided) by them, by carrying out activities determined by the Securities Market Law and the Bank's IDs.

Chapter 3. Bank's Insiders

12. The Bank's Insiders are persons defined by the Securities Market Law, information about whom is reflected in the insider list. The Bank's subdivision responsible for maintaining and updating the insider list on an ongoing basis is the Compliance Control Department.

13. The grounds for inclusion in the Bank insider list are election, appointment, purchase of shares, conclusion of an agreement, etc. The grounds for exclusion from Bank insider list are termination of powers, sale of shares, termination of an agreement, etc.

14. The procedure for notifying the Bank's insiders about their inclusion in/exclusion from the insider list, maintaining the insider list and keeping it up to date is carried out in the manner and within the timeframes determined by the ID regulating the requirements for the insider list and the procedure for its maintenance. The notification of the Bank's insiders about their inclusion in the Bank's insider list (hereinafter referred to as the Notification) is submitted for review and signature directly to the person included in the insider list, and in the event of failure to sign/refusal to sign the Notification by the person, the Notification may be sent to such person in written or electronic form, confirming the fact of sending.

Chapter 4. Restrictions on the Management and Use of Insider Information

§ 1. Delimitation of the Rights of Access to the Bank's Insider Information

15. The Bank's insiders, as well as persons who do not have access to insider information but who have received the said information, are obliged to comply with the prohibitions and restrictions regarding the management and use of insider information provided for by the Securities Market Law, the Rules and other IDs.

16. Members of the Bank's Board of Directors and Management Board have the right of general access to insider information within the framework of their competence, determined by the RK legislation and/or IDs.

17. The Bank's employees have the right to access insider information only to the extent necessary to perform their job duties. The Bank's employees are insiders during the term of the employment agreement concluded with the Bank and/or until the Bank discloses insider information to which they have gained access.

18. RK civil servants have the right of access to insider information by virtue of the functions granted to them for state control and supervision over the Bank's activities within the limits of their competence, in cases and in the manner stipulated by the RK legislation and/or IDs.

19. Other persons who are insiders in accordance with the Securities Market Law have the right to access insider information only to the extent necessary for the execution of concluded contracts/agreements or the performance of other powers/obligations on a legal basis.

20. The Bank's insiders are obliged to use insider information only for the benefit of the Bank in accordance with the RK legislation, the Rules, and other IDs.

21. Insiders do not have the right to:

1) use insider information when making transactions with securities and other financial derivatives;

2) transfer to third parties or make available to third parties insider information, except in cases stipulated by the RK legislation;

3) provide third parties with recommendations or offers to conduct transactions with securities based on insider information.

§ 2. Protecting the Confidentiality of Insider Information

22. The Bank takes all necessary and sufficient measures to protect the confidentiality of insider information in accordance with the RK legislation and IDs.

23. Protecting the confidentiality of insider information includes ensuring control over the management and use of insider information, limiting the circle of insiders, identifying instances of unlawful use/disclosure of such information, and bringing those responsible to liability.

24. The Bank provides the necessary organizational and technical conditions for insiders to comply with the confidentiality regime.

25. Ensuring of the confidentiality of insider information by the Bank's insiders shall be monitored in the manner determined by the Bank's internal document regulating the procedure for handling sensitive information in the Bank.

26. The subdivision responsible for receiving and registering incoming confidential correspondence containing insider information and its subsequent transfer to the addressee, in compliance with the non-disclosure regime, is the Workflow Management and Control Block.

27. Persons responsible for ensuring the confidentiality of insider information, access to which is granted to employees of the relevant structural subdivisions/branches of the Bank, are the heads of the structural subdivisions/branches of the Bank.

28. The confidentiality of insider information, access to which is provided to the persons specified in paragraph 19 of the Rules, shall be ensured by the Bank's employees responsible for providing insider information to the specified persons.

29. Insider information shall be stored on paper media, floppy disks or compact discs in locked cabinets or other document storage devices.

30. In order to limit third party access to the Bank's insider information on electronic media, the Cybersecurity Block defines a system for restricting employee access to information systems, network resources of the Bank's local network, establishes a permit system for working with floppy disk or compact disk drives, e-mail and the Internet, and provides a system for protecting information sent to external networks.

31. Documents containing the Bank's insider information are recorded and processed in accordance with the document flow procedure in place at the Bank.

32. Legal entities established by the Securities Market Law, which have received access to the Bank's insider information on the grounds specified by the Securities Market Law, are obliged to:

1) maintain a list of their employees who, by virtue of their official position and job duties, have access to the Bank's insider information;

2) inform their employees about the requirements of the Securities Market Law in terms of the prohibition on the use of the Bank's insider information and the Rules;

3) inform the Bank about their employees who, by virtue of their official position and job duties, have access to the Bank's insider information, in writing within three (3) working days from the day when the said persons were granted access to the Bank's insider information.

Chapter 5. Procedure for Disclosure of Insider Information

33. The Bank and its insiders ensure the confidentiality of insider information until its official disclosure (publication), and also comply with the procedure and conditions for the

disclosure of insider information about the Bank and securities (financial derivatives) issued (provided) by it.

34. Insider information is disclosed by posting it on the websites of the RK stock exchange and FSD, as specified in paragraph 5 of the Rules, within the timeframes determined by the RK legislation and IDs.

Disclosure of insider information on stock exchanges operating in foreign countries (hereinafter referred to as a foreign exchange) is carried out in English.

35. When insider information is disclosed by posting (publishing) it through several sources, the date of its disclosure is considered to be the date of the first posting (publishing) of the insider information.

36. Other insider information not specified in paragraph 9 of the Rules is subject to disclosure by the Bank on the Bank's official website within seven (7) business days from the day the information is subject to disclosure, in the manner determined by the Bank's IDs.

37. When the Bank's securities (financial derivatives) are included in the list of the RK stock exchange, the Bank and persons recognized as the Bank's insiders ensure the disclosure of insider information about the Bank and the securities (financial derivatives) issued (provided) by it, the disclosure of which will affect their value and the Bank's activities, before the start of trading in these securities (financial derivatives) in the manner and on the terms established by the rules of the RK stock exchange.

38. When the Bank's securities (financial derivatives) are traded in the trading system of the RK stock exchange, messages involving the disclosure of insider information among a wide range of persons are sent to the address of the RK stock exchange, after which they are posted (distributed) on the FSD's website.

39. When the Bank's securities (financial derivatives) are traded simultaneously in the trading systems of the RK stock exchange and foreign exchanges, messages involving the disclosure of insider information among a wide range of persons are sent simultaneously to all stock exchanges whose lists include the Bank's securities, after which they are posted (distributed) on the FSD's website.

40. The Bank takes reasonable steps to ensure that insider information is disclosed simultaneously in all jurisdictions where its financial instruments are admitted to trading on an organized securities market or are included in the official list of a stock exchange, if this is required by the listing requirements of the stock exchanges in the relevant jurisdictions.

Chapter 6. Final Provisions

41. The provisions of the Rules are mandatory for review and compliance by all employees and officials of the Bank.

42. Bank insiders are prohibited from disseminating insider information and/or making transactions using it. In case of non-compliance with the restrictions specified in Chapter 4 of the Rules, unlawful use, management and dissemination of insider information, persons who have committed such violations shall be held liable in accordance with the RK legislation.

43. The IDs developed for the purpose of implementing the Rules are approved by the Management Board, unless otherwise required by the RK legislation or IDs.