УТВЕРЖДЕН
решением Общего собрания акционеров
Акционерного общества «Altyn Bank»
(Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited)
(протокол от «25» марта 2021 года № 1)

Кодекс корпоративного управления
Акционерного общества «Altyn Bank»
(Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Акционерным обществом «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited) (далее – Банк), включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

2. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов акционеров Банка. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, рекомендациями уполномоченного органа, Типовым кодексом, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

Директор	член Совета директоров Банка;
Конфликт интересов	ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;
Корпоративное управление	система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка;
Правила раскрытия информации	нормативный документ, утвержденный в установленном порядке уполномоченным государственным органом или фондовой биржей, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка, внутренний нормативный документ Банка, определяющий порядок и сроки, а также информацию о деятельности Банка, которая должна быть доведена до третьих лиц;
Типовой кодекс	Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года.
Уполномоченный коллегиальный орган Банка	Совет директоров, Комитет при Совете директоров, Правление, Комитет при Правлении.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

- 1) организационная структура;
- 2) корпоративные ценности;
- 3) Стратегия деятельности Банка;
- 4) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными коллегиальными органами Банка;
- 5) механизмы взаимодействия и сотрудничества между Директорами, Правлением, внешними и внутренними аудиторами Банка;
- 6) процедуры и методики управления рисками;
- 7) система внутреннего контроля;
- 8) система вознаграждения;
- 9) наличие адекватной системы управленческой отчетности;
- 10) прозрачность корпоративного управления.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений.

Система корпоративного управления Банка соответствует следующим принципам:

- 1) соответствие масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка;
- 2) защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;
- 3) обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;
- 4) для выполнения своих обязанностей Директоры имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации.

Корпоративное управление Банка основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

6. Принцип первый. Обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) обеспечил надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляется центральным депозитарием;
- 2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большего числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем

собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования. Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров определяется Уставом Банка, главой 3 настоящего Кодекса;

3) соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка, предусматривающий также возможность выдвижения акционером своей кандидатуры в Директора путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в Директора, установления единых требований к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в Директора, неукоснительного соблюдения порядка кумулятивного голосования при избрании Директоров, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров. Порядок избрания, деятельности Совета директоров определяется главой 4 настоящего Кодекса.

7. Принцип второй. Создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов).

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) установил прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;

2) для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка;

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка, которая регулируется главой 8 настоящего Кодекса;

4) применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними правилами Банка меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Банка в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Банка.

Вышеперечисленные положения отражены в главе 10 настоящего Кодекса.

8. Принцип третий. Обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;

2) установил единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;

3) детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой и банковской тайны;

4) соблюдает требования законодательства Республики Казахстан и Правила раскрытия информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к банковской и коммерческой тайне, а также порядок получения такой информации регулируются Уставом Банка и главой 8 настоящего Кодекса.

9. Принцип четвертый. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) придерживается позиции равного отношения Банка, прежде всего в лице руководства, ко всем категориям акционеров Банка;

2) создал необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

3) соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, который определяется главой 3 настоящего Кодекса;

4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера, определенный главой 7 настоящего Кодекса;

5) соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;

6) устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц Банка, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации в отношении таких лиц;

7) принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

Положения, определяющие порядок реализации данного принципа, отражены в настоящем Кодексе.

10. Принцип пятый. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка. Прозрачность корпоративного управления.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) предусмотрел строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;

2) соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами;

3) разработал прозрачную процедуру избрания Директоров и Правления Банка, в частности, на основе представляемых в соответствии с внутренними документами Банка рекомендаций соответствующего комитета Совета директоров, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах.

Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка регламентируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

11. Принцип шестой. Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа Банка, а также подотчетность Директоров его акционерам.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) решением Совета директоров утвердил Стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

2) установил для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют избрать Директоров, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;

3) установил порядок, обеспечивающий активное участие Директоров в заседаниях Совета директоров, с четкой регламентацией процедурных вопросов;

4) создает комитеты совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, кадров и вознаграждений, аудита, управления рисками и иных вопросов, которые предоставляют рекомендации Совету директоров в соответствии с их положениями, утверждаемыми Советом директоров;

5) принимает меры по совершенствованию структуры Совета директоров, предполагающей создание комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;

6) принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Правления Банка путем установления порядка представления отчетности Правления перед Советом директоров Банка.

Порядок избрания и основные требования к Директорам, а также порядок деятельности Совета директоров и его комитетов устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.

12. Принцип седьмой. Обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) на основании требований законодательства Республики Казахстан определил компетенцию Правления Банка, отраженную в Уставе Банка и внутренних нормативных документах Банка;

2) обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением, возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Банка положений Стратегии развития Банка;

3) обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;

4) принимает меры по адекватному соблюдению Правлением Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его филиалы;

5) создал систему управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка, создав специальное подразделение, отвечающее за реализацию кадровой политики.

Порядок избрания и основные требования к членам Правления Банка, а также порядок деятельности Правления устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

13. Принцип восьмой. Определение этических норм для акционеров Банка.

Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

1) строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения;

2) недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;

3) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

14. Принцип девятый. Обеспечение функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) организовал систему внутреннего контроля Банка в соответствии с порядком, определенным главой 9 настоящего Кодекса;

2) разграничил компетенции и распределил полномочия по управлению рисками между уполномоченными коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка, путем утверждения организационной структуры Банка, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, которая минимизирует конфликт интересов;

3) создал Уполномоченные коллегиальные органы Банка, ответственные за содействие выполнению обязанностей Совета директоров в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) создал службу внутреннего аудита и Комитет по аудиту Совета директоров (далее - «Комитет по аудиту») в целях оценки эффективности системы внутреннего контроля;

5) ввел принцип независимости службы внутреннего аудита от Правления Банка;

6) создал систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита;

7) принимает меры по обеспечению надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и риск-культуры.

Глава 3. Общее собрание акционеров Банка

15. Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению общего собрания акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и дает равную возможность каждому акционеру Банка реализовать свои права на участие в общем собрании акционеров.

§ 1. Порядок созыва и подготовки проведения общего собрания акционеров Банка

16. Акционеры предлагают вопросы для включения в повестку дня общего собрания и выдвигают кандидатов в Директора Банка, а также вправе требовать созыва общего собрания в соответствии с законодательством Республики Казахстан посредством направления соответствующих сообщений в письменной форме по месту нахождения Правления Банка.

17. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров и (или) крупного акционера Банка, которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан признается акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка.

18. В случае необходимости созыва внеочередного общего собрания крупный акционер направляет Совету директоров по месту нахождения Правления письменное требование о созыве внеочередного общего собрания, в котором содержится повестка дня собрания.

Совет директоров Банка в течение десяти рабочих дней со дня получения упомянутого требования принимает решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направляет его крупному акционеру, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять

предложенный порядок проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера, но вправе дополнить повестку дня любыми вопросами по своему усмотрению.

19. Список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется центральным депозитарием на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров.

20. В случае, если лицо – собственник голосующих акций Банка, включенное в список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров и голосовать на нем, осуществило отчуждение принадлежавших ему акций Банка, новый акционер вправе принять участие в общем собрании акционеров и должен представить документы, подтверждающие его право собственности на акции.

21. Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров Банка и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Утверждение повестки дня осуществляется на общем собрании акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Вопросы повестки дня общего собрания акционеров определяются точно и исключают возможность их различного толкования. Общее собрание не рассматривает вопросы, не включенные в повестку, и не принимает по ним решения.

22. В повестку дня общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, могут вноситься:

1) дополнения, предложенные акционерами, владеющими самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения общего собрания;

2) изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

23. При принятии решения общим собранием акционеров посредством заочного и (или) смешанного голосования повестка дня общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

24. Банк уведомляет акционеров Банка о проведении общего собрания акционеров в порядке и сроки, установленные законодательством и Уставом Банка путем опубликования сообщения на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности либо направления им. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционеров посредством направления им письменного извещения.

Письменное извещение о проведении общего собрания акционеров направляется акционерам на бумажном носителе или в электронной форме.

В извещении о созыве и проведении общего собрания акционеров содержится информация о дате, времени, месте проведения собрания, времени начала и окончания регистрации участников, порядке ознакомления с материалами собрания, а также иная информация, предусмотренная Уставом и законодательством Республики Казахстан.

25. Банк вправе, а в отдельных случаях, установленных законодательством и заключенными Банком соглашениями, должен, дополнительно сообщать акционерам информацию о проведении общего собрания акционеров другими способами, соответствующими листинговым требованиям любой биржи, на которой ценные бумаги Банка допущены к обращению.

26. Акционер, являющийся юридическим лицом, должен представить письменное заявление о соблюдении его акционерами (участниками) требований статьи 17 Закона

Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров Банка. В случае выявления недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявления нарушения требований статьи 17 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление с такой недостоверной информацией), решение общего собрания акционеров Банка считается принятым без учета голосов данного акционера.

27. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно соответствовать требованиям Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», предъявляемых к его содержанию.

28. Акционеры Банка могут ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров со дня его составления и до закрытия общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, а в случае проведения заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.

Акционеры вправе ознакомиться с информацией о том, кем было инициировано включение вопросов в повестку дня.

29. Акционеры могут при необходимости связаться с другими акционерами Банка, направить им свое мнение по вопросам повестки дня и обсудить возможные варианты голосования, а также назначить представителей для участия в общем собрании.

30. Информация, подготовленная к проведению общего собрания акционеров, позволяет акционерам получить полное представление о вопросах повестки дня и принять обоснованные решения по вопросам.

Акционеры могут получить копии дополнительных материалов и документов при подготовке к проведению общего собрания в местах ознакомления с материалами общего собрания акционеров.

31. Перечень документов, представляемых акционерам по отдельным вопросам повестки собрания, помимо предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, может определяться Советом директоров или Правлением Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

Совет директоров может представить акционерам по мере необходимости перед проведением собрания мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня, а также особые мнения Директоров.

32. При подготовке годового общего собрания акционерам в обязательном порядке представляются: годовая финансовая отчетность Банка, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности (заключение независимой аудиторской организации), предложения Совета директоров Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка, информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения, а также иные документы по усмотрению инициатора созыва собрания и (или) определенные требованиями законодательства Республики Казахстан.

Если в повестку дня общего собрания включены вопросы избрания Директоров, аудиторской организации Банка, то участникам общего собрания представляется достаточная информация о кандидатах, в том числе предусмотренная законодательством Республики Казахстан.

33. При определении места, даты и времени проведения общего собрания Банк исходит из необходимости предоставить реальную и необременительную возможность каждому акционеру принять участие в общем собрании.

Акционеры Банка вправе принимать участие в заседании общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, дистанционно с использованием средств связи, определенных внутренними документами Банка.

34. Общее собрание проводится в населенном пункте по месту нахождения Правления

Банка, за исключением общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством заочного голосования.

Помещение, в котором проводится общее собрание акционеров, дает возможность всем акционерам, желающим присутствовать на общем собрании, принять в нем участие.

Общее собрание акционеров проводится не ранее 9 часов и не позднее 18 часов местного времени.

35. Повторное собрание акционеров может быть проведено не ранее чем на следующий день после назначенной даты общего собрания акционеров, если данное собрание не состоялось.

Повторное общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся общее собрание акционеров. Повестка дня повторного общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося общего собрания акционеров.

36. Каждый акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом посредством личного присутствия на общем собрании.

Акционеры Банка вправе принимать участие и голосовать в общем собрании акционеров через представителей, действующих на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Доверенность на участие в общем собрании акционеров не требуется для лица, имеющего право действовать от имени акционера или представлять его интересы без доверенности в соответствии с законодательством или договором.

Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров.

Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

Подготовка и проведение общего собрания акционеров Банка осуществляются Правлением Банка и (или) Советом директоров.

В разработке и подготовке материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров вправе принимать участие структурные подразделения Банка в пределах, возложенных на них функций.

37. Расходы, связанные с созывом, подготовкой и проведением общего собрания акционеров, несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

§ 2. Проведение общего собрания акционеров Банка

38. Порядок проведения общего собрания акционеров в очном порядке определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом и иными внутренними нормативными документами Банка, либо непосредственно решением общего собрания акционеров и обеспечивает всем лицам, присутствующим на собрании, равную возможность высказать свое мнение по каждому вопросу повестки дня и задать интересующие их вопросы.

Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры могли принять обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого в регламенте проведения общего собрания акционеров предусматривается разумное и достаточное время для докладов, выступающих по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, для инициативных выступлений акционеров.

39. В общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в систему реестров держателей акций Банка, на дату фиксации списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка,

если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос», если иное не установлено Уставом Банка и законодательными актами Республики Казахстан.

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

40. Общее собрание (на дату предоставления всех бюллетеней либо на дату окончания срока предоставления бюллетеней при проведении общего собрания акционеров посредством заочного голосования) акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры (представители акционеров), включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Проведение общего собрания акционеров посредством заочного голосования либо повторного общего собрания акционеров Банка осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом и иными внутренними нормативными документами Банка.

41. Перед рассмотрением вопросов повестки дня общее собрание акционеров проводит выборы Председателя и секретаря общего собрания акционеров.

42. Председатель общего собрания акционеров, избираемый на общем собрании, обеспечивает проведение собрания таким образом, чтобы акционеры или их представители могли получить ответы на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лица, которым они заданы, представляют письменные ответы на поставленные вопросы в кратчайшие сроки после окончания общего собрания.

Председатель общего собрания проводит собрание добросовестно и не допускает использование предоставленных полномочий для ограничения прав акционеров (не вправе комментировать выступления, а также прерывать выступающего, если только такая необходимость не вызвана нарушением порядка ведения общего собрания или иными требованиями процедуры ведения общего собрания).

Председатель и члены Правления Банка не председательствуют на общем собрании акционеров.

Секретарь общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе общего собрания акционеров Банка.

43. На общем собрании акционеров присутствуют и могут выступить Директора, Председатель и члены Правления, руководитель Службы внутреннего аудита, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении общего собрания акционеров.

44. Акционеры Банка могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы Директорам, Председателю и членам Правления Банка.

45. В случае необходимости акционерам представляются отчеты, а также письменные ответы на вопросы, касающиеся различных аспектов деятельности Банка, в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка.

46. Акционерам Банка представляется достаточная информация о кандидатах на избрание на должность Директоров, пользующихся доверием акционеров.

Требования к кандидатам на избрание на должности Директоров указываются в Уставе Банка, настоящем Кодексе.

47. Применяемая Банком процедура регистрации участников общего собрания акционеров не создает никаких препятствий акционерам для участия в общем собрании акционеров. Процедура регистрации участников общего собрания акционеров определяет

наличие или отсутствие на собрании кворума. Порядок регистрации участников общего собрания акционеров, процедура созыва повторного собрания в случае, если собрание не состоялось, определяются Уставом Банка.

Регистрация участников общего собрания акционеров проводится в том же помещении, где проводится общее собрание акционеров, и в тот же день, на который намечено проведение общего собрания акционеров.

48. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров, определены законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, за исключением случаев, когда для принятия решений по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, законодательством Республики Казахстан или Уставом Банка предусмотрено большее число голосов.

49. В случае рассмотрения общим собранием акционеров вопроса, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, решение считается принятым только при условии, что за такое ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

50. В случае несогласия с решением общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение данного акционера.

51. Решения общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания общего собрания акционеров.

52. При проведении заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров и (или) смешанного голосования бюллетень для голосования и извещение о проведении общего собрания акционеров направляются акционерам в установленные законодательством порядке и сроки.

53. При заочном и/или смешанном голосовании, бюллетень для заочного голосования должен быть заполнен должным образом и соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан.

При подсчете голосов учитываются только бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания общего собрания акционеров Банка.

Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения общего собрания акционеров.

54. Порядок проведения общего собрания обеспечивает соблюдение прав всех акционеров, присутствующих на собрании, при подведении итогов голосования.

Акционеры Банка могут ознакомиться с порядком подсчета голосов по вопросам повестки дня.

55. Итоги голосования подводятся и оглашаются на общем собрании акционеров.

56. Решения общего собрания акционеров доводятся до сведения акционеров в установленном законодательством порядке.

57. Протокол общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров и содержит:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, место и время проведения общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров;
- 4) кворум общего собрания акционеров;

- 5) повестку дня общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на общем собрании акционеров;
- 7) указание на председателя и секретаря общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые общим собранием акционеров.

В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании Совета директоров/ нового Директора в протоколе общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный Директор и/или кто из избранных Директоров является Независимым директором.

58. Протокол общего собрания акционеров составляется и подписывается Председателем и секретарем собрания, членами счетной комиссии (при наличии).

Протокол общего собрания акционеров, проводимого посредством заочного голосования, подлежит подписанию членами счетной комиссии (в случае, если избрание счетной комиссии не требуется, – секретарем общего собрания акционеров).

Протокол общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на общем собрании, а также письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола (при наличии). Указанные документы хранятся в Банке и предоставляются акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола общего собрания акционеров в порядке, определенном Уставом Банка, настоящим Кодексом.

Глава 4. Совет директоров Банка

59. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости действовать разумно и справедливо по отношению ко всем акционерам и не может учитывать интересы только какой-либо группы акционеров.

К основным принципам и обязанностям Совета директоров Банка относятся:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены Совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;

2) принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (duty of loyalty);

3) активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе;

4) предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.

5) обеспечение соответствия системы корпоративного управления банка ее принципам;

6) утверждение внутренних документов, предусмотренных законодательством и Уставом Банка, и контроль их исполнения;

7) утверждение стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита банка;

8) осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;

9) обеспечение наличия финансовой службы, ответственной за бухгалтерский учет и качественное составление финансовой отчетности;

10) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией, а также направление запроса на проведение периодических независимых проверок по необходимости;

11) избирать членов Правления Банка, назначать главу риск-менеджмента, руководителя внутреннего аудита и главного комплаенс-контроллера;

12) рассмотрение отчетов, направляемых комитетом по аудиту, с последующим контролем устранения выявленных нарушений;

13) контроль за эффективным соблюдением процедур Банка, посредством которых работники банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка и гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях;

14) формирование в Банке трех линий защиты;

15) осуществление контроля над деятельностью Правления Банка;

16) взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента;

17) периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена Совета директоров Банка;

18) обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов совета директоров банка);

19) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками. Осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск аппетита;

20) принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа;

21) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка.

§ 1. Основные функции Совета директоров

60. Совет директоров определяет долгосрочные приоритетные направления деятельности Банка, рассматривает и утверждает документы, определяющие приоритетные направления деятельности Банка, контролирует их исполнение. Совет директоров утверждает стратегию развития Банка, утверждает план развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, создает условия для поддержания в Банке адекватного уровня и качества финансовых и трудовых ресурсов, утверждает внутренние правила Банка в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка. Совет директоров осуществляет мониторинг исполнения стратегии развития Банка и оценку ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан.

Совет директоров предварительно утверждает годовую финансовую отчетность Банка.

Совет директоров должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

61. Совет директоров создает и поддерживает необходимые процедуры контроля за деятельностью Правления, оценивает результаты его деятельности по достижению стратегических целей и задач.

Совет директоров устанавливает прозрачную и эффективную систему критериев и процедур назначения и замещения членов Правления, в том числе определяет количественный состав, срок полномочий членов Правления Банка, избирает Председателя и членов Правления и принимает решения о досрочном прекращении их полномочий.

Совет директоров на основе рекомендаций соответствующего комитета определяет систему вознаграждения Председателя и членов Правления.

Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров.

62. Совет директоров принимает решения по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку.

63. Совет директоров принимает решение о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа, определяет условия выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принимает решение об их выпуске.

64. Совет директоров определяет порядок количественный состав, срок полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначает его руководителя и членов; досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок работы службы внутреннего аудита Банка, размера и условия оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка; а также определяет размеры оплаты услуг аудиторской организации и оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки.

65. Совет директоров обеспечивает контроль за функционированием в Банке системы управления рисками и оценки рисков (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, иные риски).

66. Совет директоров обеспечивает создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Банка и акционерами в соответствии с настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

Совет директоров отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

67. Совет директоров принимает решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями в пределах и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Совет директоров принимает решение об увеличении обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала.

Совет директоров принимает решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц.

Совет директоров принимает решение о продаже, передаче, найме или отчуждении в иной форме любых активов, стоимостью, превышающей пять процентов размера собственного капитала Банка.

68. Совет директоров вправе встречаться с крупными акционерами для обсуждения вопросов управления и стратегии Банка.

Совет директоров определяет вопросы, подлежащие включению в повестку дня общего

собрания акционеров.

§ 2. Состав и формирование Совета директоров

69. При формировании состава Совета директоров учитываются интересы и мнения всех акционеров Банка. Состав Совета директоров обеспечивает его эффективную работу, учитывает различные интересы и точки зрения акционеров при принятии решений.

70. Директора избираются общим собранием акционеров. Количественный состав, срок полномочий Директоров Банка устанавливается общим собранием акционеров.

Состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля.

Акционерам Банка предоставляется информация о кандидатах на избрание на должность Директора, предусмотренная законодательством Республики Казахстан.

Информация о кандидатах для избрания в состав Совета директоров, срок полномочий Директоров (включая Независимых директоров, как этот термин определен законодательными актами Республики Казахстан) доводится до сведения акционеров до проведения общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

71. С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Совет директоров Банка создает специальные комитеты при Совете директоров Банка.

Каждый комитет осуществляет свою деятельность в рамках документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов Совету директоров Банка, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы Директоров Банка в комитете. Совет директоров Банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Комитеты ведут записи принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов комитетов). Председателем комитета при Совете директоров является Директор, не являющийся руководителем или членом Правления.

В рамках системы управления рисками, комитеты Совета директоров Банка рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) аудита;
- 4) управления рисками;
- 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Рассмотрение перечисленных вопросов осуществляется одним или несколькими комитетами совета директоров банка, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

72. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться Директорами Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

73. По решению общего собрания акционеров полномочия любого Директора (всех Директоров) могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий Директора избрание нового Директора осуществляется кумулятивным голосованием, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат. Полномочия вновь избранного Директора истекают одновременно с истечением срока полномочий всех Директоров. Досрочное прекращение полномочий Директора по его инициативе осуществляется на основании письменного

уведомления Совета директоров. Полномочия такого Директора прекращается с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена совета директоров.

74. Директора, в том числе Независимые директора, могут переизбираться в состав Совета директоров неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

§ 3. Требования к Директору

75. Кандидаты в Директора должны обладать хорошей профессиональной и личной репутацией, способностью внести свой вклад в работу Совета директоров и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

Директором является только физическое лицо. Директора избираются из числа акционеров - физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров в качестве представителей акционеров – физических и юридических лиц, физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Директора подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к Директорам отвечают следующим требованиям:

1) состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) Директора Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) Директора Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

76. Директор должен:

1) принимать решения объективно, осознанно и ответственно в интересах всех акционеров и Банка в целом;

2) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка в интересах Банка и его акционеров;

3) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Директор при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;

4) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;

5) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его акционеров;

6) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам;

7) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Банком сделок;

8) регулярно повышать свои навыки и знания.

§ 4. Независимые директора

77. Независимый директор не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый директор перестает быть таковым, этот Директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет директоров информирует об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

§ 5. Обязанности Директора

78. Директор объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его акционеров в целом.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

В целях надлежащего исполнения обязанностей Директора вправе требовать получения необходимой информации от Правления Банка.

79. Директор должен воздерживаться от действий, которые могут привести или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета директоров и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

Директор письменно уведомляет Совет директоров о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации.

80. Директор активно участвует в заседаниях Совета директоров.

Директор заранее уведомляет Правление Банка о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин.

Каждый Директор вправе требовать созыва заседания Совета директоров, порядок созыва и проведения которого определяются Уставом Банка.

При наличии у Директоров особого мнения относительно управления Банком или предлагаемых для принятия решений, такие расхождения должны быть отражены в протоколе заседания Совета директоров.

Директор не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений, по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Директора или его аффилированных лиц имеется заинтересованность).

81. Директор не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей Директора и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними правилами Банка.

§ 6. Организация деятельности Совета директоров

82. Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Советом директоров его задач. Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и Директоров.

83. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает Директорам возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Кроме того, для эффективного исполнения своих конкретных обязанностей Независимые директора могут встречаться без присутствия других Директоров.

Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, предварительно доводится секретарем Совета директоров до каждого Директора.

84. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями структурных подразделений Банка.

Совету директоров должна своевременно предоставляться информация, достаточная для выполнения им своих обязанностей.

Председатель Совета директоров организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров.

Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного представления Директору через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения Директора к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

85. Директора обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Банка через секретаря Совета директоров, своевременно представляют необходимую и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого Директора.

86. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах.

87. Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров.

88. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров.

89. Протоколы очных и заочных заседаний Совета директоров хранятся в архиве Банка и предоставляются секретарем Совета директоров по требованию любого Директора для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола очных и (или) заочных заседаний Совета директоров, заверенной в установленном порядке.

§ 7. Ответственность Директоров

90. Председатель Совета директоров несет ответственность за руководство деятельностью Совета директоров, обеспечивая эффективность его деятельности во всех аспектах выполняемых им функций. Председатель Совета директоров также отвечает за обеспечение своевременного получения Директорами точной и полной информации. Председатель Совета директоров должен также обеспечивать эффективную связь с акционерами, содействовать эффективному участию Независимых директоров и обеспечивать конструктивные отношения между Независимыми директорами, а также Директорами и Правлением Банка.

Председатель Совета директоров и Директора несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

Председатель Совета директоров и Директора несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

91. Председатель Совета директоров следит за тем, чтобы Директора постоянно совершенствовали свои навыки и знания, а также доводит до сведения Директоров информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих

обязанностей, как в составе Совета директоров, так и в составе комитетов Совета директоров.

§ 8. Оценка деятельности Совета директоров

92. Результаты деятельности Совета директоров оцениваются годовым общим собранием акционеров.

93. Совет Директоров проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов.

94. Оценка Директоров направлена на выявление эффективности участия каждого Директора в работе Совета директоров, а также выполнения Директором должностных обязанностей, включая анализ сведений по участию в заседаниях Совета директоров и его комитетах.

§ 9. Вознаграждение Директоров

95. Порядок и условия выплаты вознаграждений Директорам определяются общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

Глава 5. Правление Банка

96. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Правление добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, отвечает за соответствие работы Банка Стратегии развития Банка, утвержденной решением Совета директоров, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Банка. К членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

§ 1. Компетенция Правления Банка

97. К компетенции Правления относится решение вопросов руководства текущей деятельностью Банка, организация разработки документов – Стратегии развития Банка, утверждаемой Советом директоров, бюджета Банка на определенный период, а также утверждение внутренних правил и документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

98. Правление Банка принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, иных органов и должностных лиц Банка.

99. Правление Банка представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

100. К компетенции Правления Банка относится решение вопросов о заключении сделок с недвижимостью в порядке, определенном Уставом и внутренними правилами Банка, об определении размеров (установлении лимитов) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка.

Правление вправе рассматривать вопросы получения Банком займов от других банков, финансовых организаций, консорциумов банков, если совершение таких сделок не относится

к обычной хозяйственной деятельности Банка и не отнесено к компетенции иных органов Банка.

101. К компетенции Правления относятся вопросы по взаимодействию Банка с аффилированными организациями и филиалами, в порядке, определенном Уставом Банка и внутренними правилами Банка. Правление принимает решения о назначении (избрании) и освобождении от должности первых руководителей филиалов Банка.

102. Правление Банка утверждает штат Банка, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила Банка, не относящиеся к исключительной компетенции иных органов Банка, в том числе регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений с применением мер материального вознаграждения, а также рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров.

103. Правление разрабатывает и предоставляет проект организационной структуры Банка Уполномоченному коллегиальному органу Банка для предварительного рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету директоров. Совет директоров утверждает организационную структуру Банка.

§ 2. Состав и формирование Правления

104. Состав Правления обеспечивает наиболее добросовестное и эффективное осуществление членами Правления возложенных функций.

Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом директоров и (или) акционерами Банка.

Председатель и члены Правления Банка действуют в интересах Банка и акционеров, должны иметь безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, имеют специальные знания как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

Председатель и члены Правления подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

105. Председатель Правления – это лицо, которому акционеры доверили руководство текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления надлежащим образом исполняет возложенные на него обязанности по руководству Банком.

Председатель и члены Правления вправе работать в других организациях с согласия Совета директоров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

106. Председатель и члены Правления Банка избираются и прекращают полномочия на основании решения Совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей представление Директорам информации о кандидатах на избрание на должность Председателя и члена Правления.

§ 3. Обязанности Председателя и членов Правления

107. Правление Банка обеспечивает деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

Правление Банка по мере необходимости отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности путем представления управленческой отчетности или вынесения на рассмотрение Совета директоров вопросов, требующих принятия решения Советом директоров.

108. Председатель и члены Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами

вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

109. Председатель и члены Правления воздерживаются от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они немедленно сообщают об этом Совету директоров.

110. Председатель и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, а также банковскую тайну и коммерческую тайну Банка.

111. Правление Банка создает атмосферу заинтересованности работников Банка в его эффективной работе.

При установлении работникам вознаграждения за труд и иных мер материального поощрения Правление учитывает вклад работника в деятельность Банка и другие факторы, влияющие на оплату труда, определяет (утверждает) критерии установления вознаграждения и мер материального стимулирования.

112. Правление Банка обеспечивает контроль за реализацией политики Банка, направленной на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда и в случае необходимости предлагает Совету директоров меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета директоров.

§ 4. Организация работы Правления

113. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления, в том числе принятия решений Правлением Банка, определяются Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

114. Плановые заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Любой член Правления вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и предлагать вопросы, которые целесообразно рассмотреть на данном заседании.

115. Секретарь Правления Банка заблаговременно направляет каждому члену Правления для ознакомления сообщение о проведении заседания (на бумажном носителе или по электронной почте) с приложением повестки дня, материалов, подлежащих рассмотрению на заседании.

116. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления, могут приниматься посредством заочного голосования в порядке, определенном Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

§ 5. Ответственность Председателя и членов Правления Банка

117. Председатель и члены Правления несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей.

Председатель и члены Правления Банка несут предусмотренную законодательством Республики Казахстан ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Глава 6. Корпоративный секретарь

118. Корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

119. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение

конфликтных ситуаций во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

120. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

121. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

122. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

Глава 7. Существенные корпоративные действия

123. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом процедуры совершения существенных корпоративных действий.

При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

124. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

- 1) заключение сделок, признаваемых крупными сделками в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- 3) реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

§ 1. Порядок совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями

125. Предварительное рассмотрение условий крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и/или сделок с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется Правлением и/или иным уполномоченным органом Банка на основании пояснительной записки того структурного подразделения, в компетенцию которого входят вопросы по предстоящей сделке. В случае необходимости к пояснительной записке прилагаются копии документов по предстоящей сделке.

126. При рассмотрении вопроса целесообразности заключения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и/или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, Правление и/или иной уполномоченный орган Банка должно исходить из приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого Правление и/или иной уполномоченный орган Банка тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки. В случае недостаточности представленных материалов для принятия взвешенного и обоснованного решения Правление и/или иной уполномоченный орган Банка вправе затребовать дополнительные материалы по рассматриваемой сделке.

127. В случае, если Правление и/или иной уполномоченный орган Банка рассматривает вопрос о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, то в голосовании по ее заключению не должны принимать участия члены Правления и/или иного уполномоченного органа Банка, являющиеся:

- 1) стороной сделки; и/или
- 2) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

128. В случае принятия Правлением и/или иным уполномоченным органом Банка решения о целесообразности заключения Банком крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, Правление и/или иной уполномоченный орган Банка предварительно одобряет и ходатайствует перед Советом директоров и/или иным уполномоченным органом Банка о заключении такой сделки. При этом, Правление и/или иной уполномоченный орган Банка представляет на рассмотрение Совета директоров и/или иного уполномоченного органа Банка все ранее рассмотренные материалы по предлагаемой сделке, на основании которых было принято решение ходатайствовать перед Советом директоров Банка о принятии решения о предварительном одобрении предлагаемой сделки. Кроме того, в случае, если предлагаемая к рассмотрению сделка связана с отчуждением или приобретением имущества, то прилагаются предложения по кандидатуре оценщика.

129. На основании представленных документов Совет директоров и/или иной уполномоченный орган Банка принимает одно из следующих решений:

- 1) об удовлетворении ходатайства Правления и/или иного уполномоченного органа Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;

- 2) об удовлетворении ходатайства Правления и/или иного уполномоченного органа Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями с пересмотром условий сделки, кандидатуры оценщика и пересмотром иных предложений Правления и/или иного уполномоченного органа Банка;

- 3) об отказе в удовлетворении ходатайства Правления и/или иного уполномоченного органа Банка о заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями.

130. В принятии решения Советом директоров Банка не должны принимать участие Директора, являющиеся:

- 1) стороной сделки; и/или
- 2) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

В случае необходимости Совет директоров Банка вправе затребовать дополнительные документы по рассматриваемой сделке.

131. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие общим собранием в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

§ 2. Приобретение сторонним лицом 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение)

132. В соответствии с законодательством Республики Казахстан лицо, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, либо иное количество голосующих акций, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами будет принадлежать 30 или более процентов голосующих акций Банка, обязано направить об этом уведомление в Банк и уполномоченный орган в установленном порядке.

133. Правление Банка в течение 3 рабочих дней рассматривает данное уведомление и определяет позицию Банка в отношении предстоящего поглощения и ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении решения и текста информационного сообщения для акционеров Банка, содержащего мнение Банка касательно предстоящего поглощения, для опубликования такого мнения в средствах массовой информации.

134. Совет директоров Банка не позднее 5 рабочих дней рассматривает ходатайство Правления и принимает одно из следующих решений:

1) удовлетворить ходатайство Правления Банка и согласиться с позицией Банка, предложенной Правлением Банка относительно предстоящего поглощения и утвердить текст информационного сообщения для акционеров Банка; либо

2) отказать в удовлетворении ходатайства Правления Банка и пересмотреть позицию Банка относительно предстоящего поглощения, предложенную Правлением Банка, с внесением соответствующих корректировок в текст информационного сообщения.

135. Информационное сообщение публикуется в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, в течение 15 рабочих дней со дня утверждения Советом директоров Банка текста информационного сообщения для акционеров Банка.

136. Банк, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, вправе сделать предложение лицу, желающему продать акции Банка, об их покупке самим Банком или третьим лицом по цене, превышающей предложенную цену. Предложение Банка должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения акций третьим лицом.

137. В случае согласия лица, желающего продать акции, на предложение Банка, заключение сделки договора купли-продажи акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан с учетом требований, установленных в отношении совершения крупных сделок, и порядка выкупа Банком размещенных акций.

138. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, либо иное количество голосующих акций, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами будет принадлежать 30 или более процентов голосующих акций Банка, в течение пятнадцати рабочих дней после даты приобретения обязано направить в Банк предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции Банка.

139. Банк в течение трех рабочих дней после даты получения предложения о продаже акций, указанного в пункте 138 настоящего Кодекса, обеспечивает его размещение на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

140. Остальные акционеры вправе принять предложение лица, указанного в пункте 138 настоящего Кодекса, о продаже принадлежащих им акций Банка в срок не более тридцати рабочих дней после даты опубликования предложения об их продаже.

141. Порядок отчуждения и оплаты акций Банка в пользу лица, указанного в пункте 138 настоящего Кодекса, определяется законодательством Республики Казахстан.

§ 3. Реорганизация Банка

142. Вопрос о реорганизации Банка с приложением условий такой реорганизации выносится на рассмотрение общего собрания акционеров Советом директоров.

Совет директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка.

До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения отдельные Директора вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Банка с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров.

Совет директоров утверждает окончательные проекты документов о реорганизации и выносит вопрос о реорганизации на решение общего собрания акционеров с приложением мнения Совета директоров по данному вопросу.

143. Правление Банка представляет Совету директоров до вынесения последним вопроса о реорганизации на общее собрание акционеров информацию и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией. Совету директоров представляются следующие документы:

1) проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении (выделении);

2) проект учредительных документов, вновь создаваемых в результате реорганизации (слияния, разделения, выделения или преобразования) организаций, либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;

3) годовую финансовую отчетность всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних завершаемых финансовых года;

4) ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;

5) проекты передаточного акта или разделительного баланса;

6) обоснование реорганизации.

Банк вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банка привлечь оценщика.

144. Уведомление о проведении совместного общего собрания осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном законодательством и уставами данных обществ.

Советы директоров реорганизуемых обществ могут провести совместное заседание с целью определения даты, места и времени проведения совместного общего собрания акционеров, а в случае голосования в заочной форме – даты, до которой следует направлять заполненные бюллетени, и почтового адреса, по которому они должны быть направлены.

Порядок проведения голосования на совместном общем собрании участников юридических лиц, принимающих участие в слиянии или присоединении, лица, осуществляющие функции органов общего собрания участников, определяются в соответствии с правилами, указанными в договоре о слиянии (присоединении).

§ 4. Ликвидация Банка

145. Основания и порядок ликвидации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

Банк может быть ликвидирован:

1) по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

146. В случае добровольной ликвидации Банка, общим собранием акционеров (после получения разрешения уполномоченного органа по соглашению с кредиторами и под их

контролем в соответствии с законодательством Республики Казахстан) определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. С момента назначения ликвидационной комиссии, к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Республики Казахстан.

Акционеры, владеющие в совокупности десятью или более процентами голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

147. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

- 1) банкротством Банка;
- 2) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;
- 3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала Банка.

Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.

Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

148. Ликвидационная (имущественная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Глава 8. Раскрытие Банком информации

149. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Банка для правильной оценки деятельности Банка и для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное и полное представление для акционеров, инвесторов и уполномоченного органа информации о корпоративных событиях Банка.

150. Основной целью раскрытия Банком информации о корпоративных событиях Банка перед акционерами, инвесторами и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Банке. При этом Банк исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о корпоративных событиях Банка и принять взвешенное решение об участии в деятельности Банка (приобретении акций Банка), а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Банком. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа.

151. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Банк должен защитить и сохранить конфиденциальной его корпоративную (внутреннюю) информацию при условии требований законодательства и Правил раскрытия информации любой фондовой биржи в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка.

152. При допуске ценных бумаг Банка к обращению на фондовых биржах в соответствии с решением Банка определяется перечень информации, которая может оказать

влияние на формирование цен на ценные бумаги и вводятся соответствующие процедуры и системы контроля над распространением такой информации.

153. В определенных случаях Банк может в соответствии с Правилами раскрытия информации отсрочить публичное раскрытие информации в целях защиты интересов Банка при условии, что такие действия не введут в заблуждение общественность и Банк сможет обеспечить конфиденциальность такой информации.

154. Банк информирует соответствующих работников Банка, а также иных лиц об ограничениях, наложенных в отношении раскрытия Банком информации о Банке и обеспечивает, чтобы Директора и соответствующие работники Банка получали адекватную подготовку по применению политики раскрытия информации.

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

155. Банк представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством) и аудиторское заключение в срок, установленный законодательством Республики Казахстан.

Банк согласно положениям законодательства Республики Казахстан ежеквартально представляет финансовую отчетность уполномоченному органу.

156. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в целях обеспечения информационной открытости Банк обеспечивает обязательное раскрытие для акционеров, инвесторов и уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством информацию о корпоративных событиях Банка, определенных законодательством Республики Казахстан.

157. Раскрытие информации, затрагивающей интересы акционеров Банка, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, осуществляется путем его размещения в установленном порядке на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

158. Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов, а также иной информации, определенной законодательством Республики Казахстан, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

159. Раскрытие информации осуществляется Банком посредством:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) представления информации организатору торгов с ценными бумагами в соответствии с внутренними правилами организатора торгов с ценными бумагами и законодательством Республики Казахстан;
- 3) публикации информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

160. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банк обеспечивает своим акционерам доступ к следующим документам:

- 1) Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;
- 2) решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
- 3) лицензиям на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- 4) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 5) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;

б) документам, подтверждающим государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;

7) положениям о филиалах и представительствах Банка;

8) протоколам общих собраний акционеров, протоколам об итогах голосования и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;

9) спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;

10) протоколам заседаний Совета директоров и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня Совета директоров;

11) протоколам заседаний (решений) Правления Банка;

12) внутренним правилам и документам Банка, утверждаемым общим собранием акционеров и иными органами Банка, подлежащим представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

13) финансовой отчетности Банка;

14) кодексу корпоративного управления, изменениям и дополнениям в него;

15) иным документам в соответствии с решениями общих собраний акционеров или Совета директоров Банка.

§ 2. Порядок получения документов Банка

161. Для получения документов, указанных в пункте 160 настоящего Кодекса, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

Заявление должно быть рассмотрено не позднее десяти календарных дней со дня его поступления в Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

По письменному требованию акционера Банк представляет ему копии Устава, изменений и дополнений к нему в течение трех рабочих дней с момента получения такого требования.

Банк устанавливает размер платы за представление копий документов, который не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

162. Решением Председателя Правления Банка представление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

Для получения необходимой информации, составляющей предмет коммерческой или иной охраняемой тайны Банка, акционер Банка:

1) направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии;

2) Председатель Правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Председателем Правления решения о предоставлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами либо сумму

расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов;

3) в течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания акционером Обязательства о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

В случае не подписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы) Банком не представляется.

163. В случае принятия Председателем Правления Банка решения об отказе в представлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

164. При проведении годового общего собрания акционеров акционерам (их представителям) в момент их регистрации в качестве участников общего собрания представляются материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

Глава 9. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка

§ 1. Организация системы управления рисками

165. Банк формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Банком методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в т.ч. требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Совет директоров, Правление, иные органы и структурные подразделения Банка в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством Уполномоченных коллегиальных органов Банка.

Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, установленных нормативным правовым актом по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

§ 2. Организация системы внутреннего контроля

166. Совет директоров обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционеров и активов Банка.

167. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка. Система внутреннего контроля направлена на достижение следующих целей:

- 1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- 2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей;
- 3) обеспечение информационной безопасности;
- 4) обеспечение соблюдения Банком требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов Банка.

В рамках внутреннего контроля проводятся проверки процессов Банка по осуществлению деятельности на соответствие внутренним политикам и процедурам, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах.

Банк располагает достоверной внутренней и внешней информацией в целях управления рисками, принятия стратегических бизнес решений и определения достаточности собственного капитала и ликвидности. Совет директоров банка и соответствующие комитеты Совета директоров Банка принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, актуальных и достоверных данных.

Методы измерения и моделирования рисков используются в дополнение к качественному анализу и мониторингу рисков. Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров Банка и комитет по вопросам управления рисками об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в Банке.

168. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

§ 3. Служба внутреннего аудита

169. Служба внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее объективную оценку деятельности подразделений Банка, предоставление оценки и рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

170. Задачи и функции Службы внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

171. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы. Служба внутреннего аудита Банка независима от деятельности, подвергаемой аудиту, и от ежедневной процедуры внутреннего контроля.

172. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок назначения работников Службы внутреннего аудита, структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ее работникам, определены внутренними правилами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

173. Перечень и порядок представления в Службу внутреннего аудита информации и материалов о совершении Банком операций, а также ответственность должностных лиц и работников Банка за непредставление информации устанавливаются соответствующими внутренними правилами Банка.

174. Служба внутреннего аудита вправе представлять рекомендации в Комитет по аудиту по кандидатуре внешнего аудитора Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Комитета по аудиту.

§ 4. Внешний аудит

175. Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан.

176. Комитет по аудиту предоставляет рекомендации по выбору аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности Банка, с учетом требований, определенных банковским законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения общим собранием акционеров аудитора Банка, рекомендованного Комитетом по аудиту.

Глава 10. Дивиденды

177. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и развития акционерных обществ. Оптимизация дивидендной политики, наряду с улучшением финансового состояния, является одним из ключевых моментов общей финансовой стратегии развития Банка, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Банка для инвесторов. Грамотная дивидендная политика и максимальная информированность инвесторов являются ключевым фактором долгосрочного развития Банка.

Выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, проспектом выпуска акций Банка.

178. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния своих акционеров путем обеспечения:

1) постепенного роста дивидендов по акциям Банка;

Для реализации данной цели Банк стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода (прибыли) Банка, что позволит обеспечить постепенное повышение размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Банка;

2) соблюдение прав акционеров на гарантированное получение дивидендов по привилегированным акциям Банка;

В целях реализации данной цели Банком может быть разработан механизм обеспечения выплаты гарантированного дивиденда по привилегированным акциям Банка, установленного Уставом Банка, который позволяет акционерам увидеть прибыль Банка, оставшуюся после начисления дивидендов.

Кроме того, Банком может быть сформирован резервный капитал, средства которого могут быть направлены на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка в

случае отсутствия или недостаточности дохода Банка;

3) создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов по простым акциям путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов по простым акциям, места, где акционеры могут получить дивиденды по простым акциям, размера причитающихся дивидендов по простым акциям и, при необходимости, других параметров. Кроме того, в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обеспечивает своевременное информирование акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям путем публикации в средствах массовой информации, установленных Уставом Банка, информации о выплате дивидендов по привилегированным акциям и иной информации, предусмотренной Уставом Банка и (или) законодательством, а также путем использования иных способов оповещения акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

§ 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка

179. Решение о выплате дивидендов по простым акциям и выше гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям принимается годовым общим собранием акционеров Банка при наличии у Банка дохода по итогам отчетного года, в размере, позволяющем осуществить такую выплату дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Выплата гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям Банка, установленного Уставом Банка, не требует принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка и осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Уставом Банка, проспектом выпуска.

180. Банк вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами: объявленными акциями Банка или выпущенными Банком облигациями. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям должно содержать указание на возможность выплаты дивидендов Банка указанными ценными бумагами.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

181. Банк вправе выплатить дивиденды смешанным способом, предполагающим выплату дивидендов частично деньгами и частично ценными бумагами, а также разными видами ценных бумаг (частично объявленными акциями и частично выпущенными облигациями), при наличии письменного согласия акционера.

182. Список акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, должен быть сформирован в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Банк не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены Банком, а также если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Банк не вправе выплачивать дивиденды по простым и привилегированным акциям:

1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по акциям Банка;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо такие признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям.

3) в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

183. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, предусмотренным пунктом 182 настоящего Кодекса. В случае невыплаты дивидендов по вине Банка в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачивается сумма причитающихся дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

184. При наличии достаточного дохода у Банка по итогам года и на основании финансовой отчетности Банка за отчетный год, подтвержденной аудиторской организацией, избранной общим собранием акционеров, и в целях обеспечения прав акционеров Банка на участие в доходах Банка Правление Банка вправе принять решение о ходатайствовании перед Советом директоров Банка о включении в повестку дня годового общего собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Банка. К ходатайству Правление Банка должно прилагать пояснительную записку для Совета директоров Банка, содержащую обоснование возможности Банка осуществить выплату дивидендов по простым акциям Банка и расчет дивиденда на одну простую акцию Банка.

185. Определение размера дохода Банка, предлагаемого к выплате в качестве дивидендов, и расчет дивиденда на одну простую акцию должны производиться с учетом требований пункта 182 настоящего Кодекса.

186. При формировании предложения для Совета директоров Банка о выплате дивидендов по простым акциям Правление Банка исходит прежде всего из размера дохода Банка за отчетный год, достаточного для соблюдения в течение всего года, при прогнозируемом росте активов Банка на конец года, пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом для банков второго уровня, после проведения такой выплаты, а также достаточного для обеспечения иных потребностей Банка.

187. Рассмотрев ходатайство Правления Банка, Совет директоров вправе принять одно из следующих решение:

1) удовлетворить ходатайство Правления и включить в повестку дня годового общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов по простым акциям Банка;

2) удовлетворить ходатайство Правления с пересмотром размера общей суммы дохода, предлагаемой к выплате дивидендов по простым акциям Банка, и размера дивидендов на одну простую акцию Банка;

3) отказать в удовлетворении ходатайства Правления.

188. Окончательное решение о выплате дивидендов по простым и выше гарантированного размера по привилегированным акциям Банка и определение размера дивидендов на одну простую и размера дивидендов выше гарантированного на привилегированную акцию Банка производится общим собранием акционеров Банка.

В случае принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка, размер дивидендов по простым акциям должен устанавливаться с учетом требований Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Учитывая финансовые результаты по итогам года общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

189. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка. В случае превышения размера дивидендов по простым акциям Банка размера гарантированных дивидендов по привилегированным акциям, Банк обязан осуществить доначисление дивидендов по привилегированным акциям Банка с целью уровнять сумму дивидендов, выплачиваемых по простым и привилегированным акциям Банка.

190. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

§ 2. Выплата дивидендов ценными бумагами

191. Акционер Банка, за исключением акционера, владеющего привилегированными акциями Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами (при наличии соответствующего решения общего собрания акционеров Банка), должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

192. Расчет количества ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, рассчитывается исходя из размера дивиденда на одну акцию, установленного общим собранием акционеров (по простым акциям) с учетом налогообложения доходов по ценным бумагам согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

193. В случае превышения количества ценных бумаг, заявленных акционерами Банка на получение в качестве дивидендов, над количеством ценных бумаг, которыми располагает Банк, выплата дивидендов акционерам указанными ценными бумагами осуществляется пропорционально принадлежащим им акциям Банка. Часть дивидендов, не выплаченная ценными бумагами, выплачивается деньгами.

194. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, на лицевые счета акционеров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

§ 3. Стратегия Банка в области дивидендной политики и порядка расчета дивидендов

195. Размер суммы выплаты дивидендов по всем акциям Банка определяется из чистого дохода Банка после осуществления всех расчетов потребности Банка в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию инвестиционных возможностей Банка.

196. Если по имеющимся инвестиционным проектам уровень внутренней ставки доходности превышает средневзвешенную стоимость капитала, то основная часть чистого дохода должна быть направлена на реализацию таких проектов. Посредством таких инвестиций Правление Банка намерено принести выгоду акционерам, достигая роста стоимости Банка.

§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов

197. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на 10 рабочих дней Председатель Правления Банка обязан незамедлительно поставить об этом в известность всех Директоров с изложением причины просрочки выплаты дивидендов и предпринимаемых мер по устранению причин задержки выплаты дивидендов.

Совет директоров Банка вправе принять решение о привлечении Председателя Правления Банка и других членов Правления Банка к ответственности за ненадлежащее исполнение решения общего собрания акционеров в части выплаты дивидендов.

Глава 11. Урегулирование корпоративных конфликтов

198. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

§ 1. Общие положения

199. Конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с управлением Банком, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

200. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее

решение и доводит его до сведения акционеров.

При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Республики Казахстан и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.

201. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

202. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

203. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.

204. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для участия Банка в процессе его урегулирования в качестве посредника между сторонами. Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и представлять сторонам необходимую информацию и документы, консультации по вопросам действующего законодательства, положений внутренних документов Банка.

§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

205. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 рабочих дней выносит данный вопрос на рассмотрение Правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.

206. В случае, если вопрос в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Совета директоров Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении позиции Банка.

207. Совет директоров Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:

- 1) утвердить предлагаемую Правлением позицию Банка;
- 2) отказать в удовлетворении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.

208. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Совета директоров Банка, которые являются:

- 1) стороной конфликта;
- 2) аффилированным лицом стороны конфликта.

209. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта акционеров Банка в течение 5 рабочих дней с даты определения позиции Банка.

210. В случае, если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет директоров Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и (или) Совет директоров (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, представлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к

конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

211. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

Глава 12. Конфликт интересов

212. С целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования Банк определил процедуру по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации, а также контроль ее исполнения.

213. Процедура содержит следующие компоненты:

- 1) механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка;
- 2) процесс одобрения, который проходит Директор до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов;
- 3) обязанность Директоров немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;
- 4) обязанность Директоров воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых Директор имеет конфликт интересов;
- 5) механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры.
- 6) процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка.

§ 1. Механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка

214. Важнейшими механизмами в вопросах предотвращения условий возникновения конфликта интересов при исполнении должностными лицами Банка, его акционерами и (или) работниками своих должностных полномочий являются:

- 1) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан;
- 2) соблюдение действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов Банка;
- 3) осуществление контроля за соблюдением должностными лицами и работниками Банка требований законодательства Республики Казахстан и действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов Банка;
- 4) контроль за эффективным соблюдением процедур Банка, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка, а также о злоупотреблениях;
- 5) этические нормы и стандарты профессиональной деятельности, которые отвечают следующим принципам:
 - добросовестное выполнение обязанностей должностными лицами и работниками Банка, их ответственность, порядочность и честность;
 - соблюдение конфиденциальности информации, получаемой в ходе выполнения должностных обязанностей;
 - исключение возникновения конфликта интересов.

215. В целях недопущения конфликта интересов Банк разработал и утвердил в установленном порядке внутренний нормативный документ, который определяет основные требования к каждому работнику в отношении соблюдения законодательства и принципов противодействия коррупции.

216. Банк разработал и утвердил в установленном порядке внутренний нормативный

документ, который определяет общие принципы и нормы недопущения конфликта интересов в Банке, соблюдение которых должно способствовать минимизации банковских рисков, а также предотвращению нарушений норм действующего законодательства Республики Казахстан работниками Банка и позволяют защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка.

217. С целью минимизации конфликта интересов Банк утвердил организационную структуру, которая разграничивает компетенции и распределяет полномочия между уполномоченными коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка.

§ 2. Конфликт интересов должностных лиц Банка

218. Конфликт интересов может возникнуть при принятии должностными лицами решений:

- 1) по сделкам, заключаемым между Банком и иными юридическими или физическими лицами;
- 2) по сделкам, заключаемым Банком с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 3) иных решений, предусмотренных компетенцией должностных лиц и уполномоченных коллегиальных органов Банка.

219. В целях исключения конфликта интересов должностные лица принимают решения в пределах компетенции в строгом соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

220. По сделкам, заключаемым Банком с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, решения принимаются Директорами, не заинтересованными в совершении сделки, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

221. С целью предотвращения конфликта интересов Директор Банка до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации, должен пройти процесс одобрения Совета директоров Банка, который включает следующие этапы:

- 1) информирование Банка о планируемой работе в другой организации, за исключением случаев выполнения функций независимого директора;
- 2) представление комитету Совета директоров, в функции которого входит рассмотрение вопросов кадров и вознаграждений подробной информации о функциях должностного лица в другой организации;
- 3) предоставление рекомендаций комитетом Совета директоров, в функции которого входит рассмотрение вопросов кадров и вознаграждений, Совету директоров;
- 4) рассмотрение Советом директоров вопроса предоставления согласия Директору на выполнение функций должностного лица в другой организации (при рассмотрении указанного вопроса Директор, планирующий выполнение функций должностного лица в другой организации, в голосовании не участвует);
- 5) информирование Директора, планирующего выполнение функций должностного лица в другой организации, о результатах принятого Советом директоров решения.

222. Директор обязан немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения. Информация предоставляется в письменном виде.

223. Директор обязан воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых Директор имеет конфликт интересов.

§ 3. Механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры

224. Конфликт интересов может повлиять на способность должностных лиц или работников Банка выносить справедливые, честные суждения и привести к неправильному использованию ресурсов Банка, превышению должностных полномочий.

225. Все работники Банка и должностные лица должны вести себя так, чтобы не допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в

отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

226. Соблюдение баланса интересов Банка и частных интересов работников и должностных лиц Банка является одним из условий стабильности взаимоотношений.

227. Банк устанавливает следующую систему управления конфликтом интересов:

1) своевременное раскрытие сведений работниками и должностными лицами Банка о реальном или потенциальном конфликте интересов;

2) рассмотрение и оценка рисков Банка при возникновении конфликта интересов;

3) конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса урегулирования;

4) соблюдение баланса интересов Банка и интересов работников и должностных лиц Банка;

5) защита работника Банка, своевременно сообщившего о конфликте интересов;

6) урегулирование конфликта интересов.

7) принятие мер при выявлении случаев сокрытия конфликта интересов, возникших при выполнении работниками и должностными лицами Банка своих должностных полномочий.

228. Раскрытие сведений работниками и должностными лицами Банка о реальном или потенциальном конфликте интересов включает предоставление установленной внутренними нормативными документами информации:

1) при приеме на работу;

2) назначении на новую должность;

3) избрании (назначении) на должность руководящего работника или должностного лица;

4) периодической информации, запрашиваемой соответствующими подразделениями Банка;

5) по мере возникновения ситуации, создавшей конфликт интересов или являющейся потенциальной причиной его возникновения.

229. Рассмотрение и оценка рисков Банка при возникновении конфликта интересов осуществляется подразделениями Банка в функции, которых входят указанные вопросы в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

230. Урегулирование конфликта интересов работников Банка осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка на основе всесторонней оценке финансовых и репутационных рисков Банка.

231. Совет директоров Банка рассматривает случаи возникновения конфликта интересов членов Правления, а также Директоров Банка.

232. Механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры по управлению конфликтом интересов, включает, но не ограничивается следующим:

1) поручение проведения расследования соответствующими подразделениями, уполномоченными органами Банка;

2) принятие дисциплинарных мер в отношении должностного лица, нарушившего положения процедуры;

3) признание нарушения процедуры несущественным, в случаях отсутствия у Банка убытков, репутационных и иных рисков;

4) ограничение доступа должностного лица к конкретной информации;

5) перевод должностного лица на другую должность, не связанную с конфликтом интересов;

6) пересмотр и изменение функциональных обязанностей должностного лица;

7) досрочное прекращение полномочий члена Правления или предоставление рекомендаций общему собранию акционеров о необходимости прекращения полномочий Директора;

8) иные меры по решению Совета директоров Банка.

233. Банк стремится смягчать любые последствия конфликта интересов, включая

минимизацию убытков и ущерба репутации Банка и его деятельности.

§ 4. Процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка

234. Банк поощряет представление информации о нарушениях, касающихся деятельности Банка, в том числе, когда нарушение может привести к существенным рискам и вредит интересам, репутации, операциям или стратегическому развитию Банка.

Банк проводит различие между злоупотреблением, представляющим собой значимый риск, и индивидуальными жалобами, которые рассматриваются в порядке, установленном соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

235. Преследование работников Банка конфиденциально сообщивших о нарушениях, касающихся деятельности Банка, не допускается и является проступком.

236. Преследования нарушают основную обязанность всех работников поддерживать высочайшие стандарты добросовестности и исполнять свои обязанности и строить свое поведение, руководствуясь интересами Банка.

237. Работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка, подразделению Банка в функции которого входят вопросы соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов Банка посредством:

- 1) личной встречи;
- 2) телефонного звонка;
- 3) направления информации в письменном виде и/или по электронной почте;
- 4) другими способами.

238. Нарушения, касающиеся деятельности Банка, включают, но не ограничиваются информацией о:

1) мошенничестве, то есть умышленные и вводящие в заблуждение действия с намерением получить несанкционированную выгоду, деньги, имущество или услуги с помощью обмана или иных неэтичных методов;

2) коррупции;

3) расточительном использовании ресурсов Банка;

4) иная информация, которая может привести к существенным рискам и вредит интересам, репутации, операциям или стратегическому развитию Банка.

239. Подразделение Банка в функции которых входят вопросы соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов Банка осуществляют проверку информации и фактов с привлечением соответствующих уполномоченных коллегиальных органов и/или подразделений (при необходимости).

240. Неподтвержденная информация и факты, а также разногласия относительно управленческих решений, кадровые вопросы, когда имеется личная заинтересованность в окончательном результате, жалобы в преследовании и личные разногласия или конфликты с коллегами остаются без рассмотрения или рассматриваются в порядке, установленном соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

241. Злонамеренное информирование о нарушении в отсутствие фактов или обоснованных подозрений с целью причинить ущерб добросовестности или репутации другого лица является нарушением и подлежит дисциплинарному взысканию.

242. Данные о личности работника Банка, конфиденциально сообщившего о нарушениях, касающихся деятельности Банка, подлежат защите, за исключением случаев согласия на раскрытие данных о себе.

243. По результатам проверки информации и фактов о нарушениях, касающихся деятельности Банка, информация предоставляется на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов Банка в порядке, установленном соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Глава 13. Заключительные положения

244. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения общим собранием акционеров Банка.

245. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.

246. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.