

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬЯНС БАНК»

УТВЕРЖДЕНО  
ЕДИНСТВЕННЫМ  
АКЦИОНЕРОМ  
АО «АЛЬЯНС БАНК»  
РЕШЕНИЕ № \_\_\_\_\_


«\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 г.




АЛЬЯНС БАНК


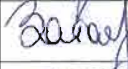

## КОРПОРАТИВНЫЙ СТАНДАРТ

### КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «АЛЬЯНС БАНК»

НОМЕР КОРПОРАТИВНОГО СТАНДАРТА		Введен в действие «__» _____ 2010г		
КС-----				
<u>РАЗРАБОТАН:</u>	НАИМЕНОВАНИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	Ф.И.О. РУКОВОДИТЕЛЯ	ПОДПИСЬ	ДАТА
	ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ	БРАТУСЬ Е.А.		

**Лист согласования  
к Кодексу корпоративного управления АО «Альянс Банк»**

<u>РАЗРАБОТАНО:</u>	НАИМЕНОВАНИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	ДОЛЖНОСТЬ	Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
	Юридический департамент	Директор	БРАТУСЬ Е.А.		

<u>СОГЛАСОВАНО:</u>	НАИМЕНОВАНИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	ДОЛЖНОСТЬ	Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
	Корпоративный секретарь		Амиргалиев А.Х.		
	Департамент рисков	Управляющий директор	Затаев Ж.Т.		
	Аппарат Комплаенс Контролера	Руководитель	Неустроев В.В.		16.03.10.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью акционерного общества «Альянс Банк» (далее – «Банк») и включающих отношения между акционерами Банка, Советом директоров Банка (далее – «Совет директоров»), Правлением Банка (далее – «Правление»), иными органами Банка и заинтересованными лицами.

Настоящий Кодекс корпоративного управления Банка (далее – «Кодекс») разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, уставом Банка (далее – «Устав») и внутренними нормативными документами Банка.

Корпоративное управление включает системы определения целей Банка и средств их достижения, а также разработку механизмов контроля. Надлежащее корпоративное управление должно обеспечить Совету директоров и менеджменту соответствующие стимулы для достижения целей, в которых заинтересованы Банк и его акционеры. Оно также должно способствовать осуществлению действенного контроля, поощряя тем самым более эффективное использование Банком собственного капитала и ресурсов.

Приоритетом для Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его ликвидности, финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между участниками корпоративного взаимодействия, на создание которого направлены принципы корпоративного управления и корпоративного поведения в Банке.

Корпоративное управление определяет способ управления деятельностью Банка со стороны Совета директоров и менеджмента в целях:

- постановки корпоративных целей и определения стратегии с учетом интересов акционеров Банка;
- управления текущей деятельностью;
- учета интересов заинтересованных сторон;
- обеспечения соответствия корпоративной деятельности и корпоративного поведения требованиям надежной банковской практики, действующему законодательству и нормативной базе;
- защиты интересов вкладчиков.

Организация корпоративного управления в Банке требует наличия таких необходимых элементов, как:

- корпоративные ценности, кодексы поведения и другие стандарты надлежащего поведения, а также системы, используемые для обеспечения их соблюдения;
- четко сформулированная стратегия, позволяющая оценить успех Банка в целом и вклад отдельного работника;
- четкое распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, включая иерархическую структуру принятия решений, от отдельных работников и до Совета директоров;
- механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами Совета директоров, менеджментом и аудиторами;

- система внутреннего контроля, включающая функции внутреннего и внешнего аудита, независимые от бизнес - подразделений функции управления рисками, а также другие элементы системы сдержек и противовесов;
- особый контроль рисков в тех случаях, когда конфликт интересов может оказаться особенно значительным, включая деловые отношения с заемщиками, аффилированными с Банком; крупными акционерами Банка; представителями высшего руководства или лицами, принимающими решения по размещению ресурсов например, дилерами;
- четкая кадровая политика и стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе и других форм мотивации, побуждающие высшее исполнительное руководство, руководителей среднего звена и сотрудников на соответствующие действия; - наличие адекватных внутренних и внешних потоков информации.

Банк осуществляет корпоративное управление в соответствии с основополагающими принципами корпоративного управления и стратегией деятельности Банка, утверждаемой Советом директоров.

Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем пункте, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банка, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих частях Кодекса.

Основополагающими принципами корпоративного управления являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров Банка;
- принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением;
- принцип самостоятельной деятельности Банка;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип ответственности.

Для обеспечения соблюдения соответствующих принципов при построении организационной структуры должны быть учтены четыре основные формы контроля:

- контроль со стороны Совета директоров;
- контроль со стороны лиц, не участвующих в повседневном управлении различными видами деятельности Банка;
- непосредственный контроль за различными направлениями деятельности Банка;

- наличие функций управления рисками и внутреннего аудита.

Руководящий состав должен отвечать критериям «профессиональной пригодности и деловой репутации».

## **2. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

Структура корпоративного управления Банка должна соответствовать законодательству и четко определять разделение обязанностей между органами Банка.

### **2.1. Общие собрания акционеров Банка**

Порядок подготовки, организации проведения и принятия решений общим собранием акционеров Банка определяется законодательством, Уставом, решениями органов управления Банка и внутренними нормативными документами Банка.

#### *Общие правила*

При организации и проведении общего собрания акционеров Банка должны соблюдаться следующие общие правила:

- акционеры Банка должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров Банка не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка, что позволит акционерам Банка надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- дата и время проведения общего собрания акционеров Банка должны быть установлены таким образом, чтобы в общем собрании акционеров Банка могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание акционеров Банка должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления.
- акционеры Банка должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров Банка не позднее чем за 30 календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за 45 календарных дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.
- в качестве дополнительного способа оповещения возможно использование электронной формы сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка.
- общее собрание акционеров Банка вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников общего собрания акционеров Банка зарегистрированы акционеры Банка или их представители, включенные в список акционеров Банка, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка;
- повторное общее собрание акционеров Банка, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:
  - а) был соблюден порядок созыва общего собрания акционеров Банка, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;

б) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры Банка (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры Банка.

- Акционер Банка имеет право участвовать в общем собрании акционеров Банка и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Члены Правления не имеют права выступать в качестве представителей акционеров Банка на общем собрании акционеров Банка. Не требуется доверенность на участие в общем собрании акционеров Банка и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера Банка или представлять его интересы.

Банк будет стремиться обеспечить участие представителей внешнего аудитора в работе годового общего собрания акционеров Банка.

Порядок ведения общего собрания акционеров Банка должен обеспечить соблюдение прав акционеров Банка.

## **2.2. Совет директоров**

Общее собрание акционеров Банка определяет количественный состав, срок полномочий Совета директоров, осуществляет избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, принимает решения по вопросам развития Банка и осуществления контроля за деятельностью его исполнительных органов, определяет стратегию развития Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Порядок подготовки, организации проведения и принятия решений Советом директоров определяется законодательством, Уставом, решениями органов управления Банка и внутренними нормативными документами Банка.

### *Избрание и переизбрание членов Совета директоров*

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, избираемое из числа акционеров Банка - физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров Банка. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера Банка. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений и интересов всех акционеров Банка, в том числе миноритарных акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых директоров. Акционерам Банка предоставляется полная информация о кандидате в члены Совета директоров, которая способна оказать влияние на исполнение им обязанностей члена

Совета Директоров. Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, в соответствии с Уставом.

Председатель Совета директоров и члены Совета директоров вправе занимать свою должность без согласования уполномоченного органа не более 60 дней со дня избрания. Физическое лицо, ранее являвшееся государственным служащим уполномоченного органа и имевшее в силу своих служебных функций полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка со стороны государства, не может быть избрано председателем и членом Совета директоров в течение одного года со дня прекращения таких полномочий. Председатель Совета директоров и члены Совета директоров вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

#### *Председатель Совета директоров*

Председатель Совета директоров избирается из числа его членов в соответствии с Уставом. Решения, принятые Советом директоров на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом. Протоколы заседаний и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, передаются на хранение в архив Банка.

Председатель Совета директоров обязан осуществлять управление и контроль над Советом директоров, контролируя эффективность его деятельности во всех аспектах. Председатель Совета директоров обязан обеспечить эффективные взаимоотношения с акционерами Банка, а также осуществлять надзор за работой членов Совета директоров и взаимоотношениями между независимыми директорами и Правлением.

#### *Независимые директора*

В состав Совета директоров должны входить независимые директора, количество которых не должно быть менее одной трети числа членов Совета директоров, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. При этом для целей Кодекса определение «независимый директор» должно соответствовать определению, приведенному в законодательстве Республики Казахстан об акционерных обществах.

Независимый директор должен воздерживаться от совершения 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, а также в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом акционеров Банка, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров Банка для избрания новых независимых директоров.

#### *Требования, предъявляемые к членам Совета директоров и их ответственность*

Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров. Для того чтобы Совет директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета директоров должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров и

члены Совета директоров, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Члены Совета директоров несут перед Банком и его акционерами ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Председатель Совета директоров и члены Совета директоров являются должностными лицами Банка. Члены Правления Банка, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров, а Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров. Члены Совета директоров вправе осуществлять деятельность в пределах компетенции, предусмотренной настоящим Кодексом и Уставом. Размер и условия выплаты вознаграждений, а также предоставление других льгот, выплат и компенсаций членам Совета директоров определяется общим собранием акционеров Банка. Должностные и функциональные обязанности членов Совета директоров определяются положением о Совете директоров.

В соответствии с законодательством Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Члены Совета директоров несут как личную так и коллективную ответственность за принятые Советом директоров решения и за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров Банка голосовал за их избрание, они несут ответственность перед Банком и его акционерами.

Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц - клиентов, контрагентов и работников Банка.

Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке. Члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации. Члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

*Контроль за корпоративным управлением, управлением рисками и финансово-хозяйственной деятельностью Банка*

Совет директоров возглавляется Председателем Совета директоров. Председатель Совета директоров, обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с иными органами Банка.

Совет директоров определяет стратегию развития и направления деятельности Банка, обеспечивает проведение менеджментом политики, исключая (или строго ограничивающей) деятельность и отношения, снижающие качество корпоративного управления, как:

- конфликт интересов;
- предоставление займов руководителям и работникам Банка, а также другие формы сделок. Отчетность о предоставлении займов аффилированным лицам должна представляться Совету директоров и быть предметом проверок как внутренних, так и внешних аудиторов;
- предоставление льготных условий для связанных либо иных сторон (например, выдача займов на сверхвыгодных условиях, покрытие убытков от торговых операций, невзимание комиссии).



В рамках требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, Совет директоров:

- обеспечивает наличие эффективной системы управления рисками и системы эффективного внутреннего контроля;
- утверждает соответствующие политики и процедуры в области принципов корпоративного управления деятельностью Банка, урегулирования конфликта интересов в Банке, управления всеми видами банковских рисков и осуществления инвестиций;
- утверждает годовой отчет Правления;
- на постоянной основе изучает отчеты по рискам;
- постоянно анализирует отчетность Банка для оценки финансового состояния и уровня рисков;
- обеспечивает управление комплаенс-риском в Банке;
- утверждает финансовый план Банка на текущий год;
- утверждает положения об органах управления Банка и руководящих работниках Банка в пределах своей компетенции;
- анализирует заключения и рекомендации внешних аудиторов по улучшению систем внутреннего контроля и управления рисками;
- одобряет сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров должен обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и утверждает процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Эффективная система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает правильность ведения бухгалтерского учета, достоверность используемой в Банке финансовой информации.

Риски, с которыми сталкивается Банк при осуществлении своей деятельности, в конечном итоге вынуждены принимать на себя акционеры Банка, поэтому важной функцией Совета директоров является контроль за созданием системы управления рисками, который позволил бы оценить риски и минимизировать негативные последствия таких рисков. Принимая во внимание, что управление рисками становится важнейшим элементом системы внутреннего контроля в банках второго уровня, при утверждении процедур по управлению рисками Совет директоров должен стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства Республики Казахстан и положений Устава.

Совет директоров осуществляет контроль за созданием системы управления рисками, которая включает в себя следующие риски: кредитный, системный, стратегический, страховой, валютный, рыночный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, риски, связанные с проведением операций с векселями и другими финансовыми инструментами. Совет директоров утверждает внутренние процедуры Банка по управлению рисками, обеспечению соблюдения, анализа эффективности и совершенствованию таких процедур.

Должны быть разработаны регламент работы Банка, положения и процедуры, позволяющие Совету директоров контролировать реализацию этой политики, и

обеспечивающие представление подразделениями Банка информации обо всех отклонениях (нарушениях) на соответствующий уровень руководства.

#### *Оценка деятельности членов Совета директоров*

Результаты деятельности членов Совета директоров должны оцениваться общим собранием акционеров Банка. Совет директоров должен проводить формализованную и тщательную ежегодную оценку своей деятельности, а также деятельности комитетов Совета директоров и отдельных членов Совета директоров.

Персональная оценка должна быть нацелена на выявление того, насколько эффективно каждый член Совета директоров продолжает работать и проявлять активность на своём посту, включая время потраченное на участие в собраниях Совета директоров и комитетов, а также на другие обязанности. Председатель Совета директоров и Комитет по кадрам и вознаграждениям должны рассматривать и реагировать на результаты оценки деятельности должностных лиц, распознавая их сильные стороны и реагируя на слабые и, при необходимости, предлагать назначение новых членов Совета директоров или Правления или замены существующих членов Совета директоров или Правления.

Оценка деятельности Совета директоров в целом и его членов в частности необходима для выявления сильных и слабых сторон деятельности действующего состава Совета директоров. Порядок оценки деятельности Совета директоров осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям, действующим при Совете директоров. Результаты оценки деятельности должны предоставляться Комитетом по кадрам и вознаграждениям общему собранию акционеров Банка. В результате проведения такой оценки на основании рекомендаций, предоставленных Комитетом по кадрам и вознаграждениям, общим собранием акционеров Банка определяется возможность продолжения работы членами Совета директоров либо досрочное прекращение полномочий всех или отдельных его членов.

#### *Комитеты Совета директоров*

Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров.

При Совете директоров создаются комитеты:

- Комитет по аудиту, рискам и проблемным долгам;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению;
- Другие комитеты, необходимые для выполнения Советом директоров своих функций.

Комитеты Совета директоров состоят из трёх и более членов Совета директоров, а также, в случае необходимости, представителей Правления. При этом, голоса членов Совета директоров являются решающими при принятии решения. Функции и полномочия комитетов Совета директоров, порядок их формирования и работы, а также их количественный состав определяются соответствующим положением о комитетах Совета директоров.

#### *Информация в работе Совета директоров*

Члены Совета директоров должны своевременно снабжаться информацией в такой форме и такого качества, чтобы добросовестно исполнять свои права и обязанности.

Все члены Совета директоров при вступлении в свою должность должны получать вводный обзор своей должности и обязаны постоянно обновлять и улучшать свои навыки и знания.

Председатель Совета директоров обязан обеспечить получение всеми членами Совета директоров точной, своевременной и достоверной информации. Предоставление информации является обязанностью менеджмента Банка, но члены Совета директоров должны при необходимости требовать разъяснений.

Председатель Совета директоров обязан обеспечить чтобы члены Совета директоров постоянно обновляли и улучшали свои навыки и знания и имели достаточную осведомленность о Банке для выполнения своих обязанностей члена Совета директоров и члена комитетов Совета директоров.

Банк должен предоставить, насколько практически возможно, необходимые ресурсы для развития и улучшения необходимых знаний и способностей членов Совета директоров.

### **2.3. Правление**

Совет директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком в соответствии с положениями Устава образует коллегиальный исполнительный орган - Правление. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров.

Председатель Правления возглавляет Правление и руководит его работой. Совет директоров и акционеры Банка не вмешиваются в повседневную деятельность Правления. Правление оперативно решает вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Правление обязано исполнять решения общего собрания акционеров Банка и Совета директоров. Членами Правления могут быть акционеры Банка и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и индивидуальным трудовым договором. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием акционеров Банка или Советом директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

Правление осознает свою ответственность перед акционерами Банка, клиентами Банка и Банком и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления должны обладать высокой деловой репутацией.

Правление ежегодно представляет общему собранию акционеров Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее

обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет общему собранию акционеров Банка аудиторский отчет.

#### **2.4. Взаимодействие и подотчетность в деятельности органов управления Банка**

Для обеспечения эффективности работы органы управления Банка осуществляют свою деятельность в четком соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава относительно компетенции органов управления, порядка их взаимодействия, подотчетности и обмена информацией.

Совет директоров определяет круг полномочий и ключевых обязанностей Правления. Правление определяет круг полномочий и схемы подотчетности работников и несет ответственность перед Советом директоров за состояние Банка. В этих целях Банк разрабатывает необходимые положения о Совете директоров, независимом директоре, о Правлении, приказы о распределении полномочий Председателя Правления и членов Правления.

##### *Совет директоров*

Совет директоров несет ответственность за работу и финансовую надежность Банка. Совет директоров определяет перечень отчетности о деятельности Банка для получения своевременно необходимого объема информации, позволяющей оценивать работу менеджмента Банка. В составе Совета директоров должны быть лица, способные выносить суждения, независимые от взглядов менеджмента и крупных акционеров Банка. В целях укрепления независимости и объективности в состав Совета директоров должны быть включены лица, не входящие в исполнительный орган Банка.

В структуре Совета директоров, при необходимости, могут быть созданы самостоятельные (отдельные от исполнительного органа) комитеты. Независимые директора, с учетом опыта работы в других отраслях экономики или международных финансовых институтах, могут привнести новый взгляд на стратегию развития Банка, а при возникновении внутрикорпоративных проблем квалифицированные независимые директора могут служить дополнительным источником управленческого опыта.

Совет директоров должен способствовать укреплению корпоративного управления в Банке. Задачи и функции Совета директоров, Председателя Совета директоров должны быть определены и отражены в Положении о Совете директоров, Положении о Председателе Совета директоров.

Совет директоров:

- должен осознавать свою контрольную функцию и соблюдать лояльность в отношении Банка и его акционеров;
- выполнять функции системы сдержек и противовесов в процессе управления Банком;
- обладать необходимыми полномочиями, с тем, чтобы проводить анализ деятельности менеджмента и требовать четких разъяснений по возникающим вопросам;
- давать рекомендации по применению надлежащей практики на основании накопленного опыта;
- предлагать объективные рекомендации;
- иметь компактный состав;

- избегать конфликта интересов, а также принятия перед другими организациями обязательств;
- проводить регулярные встречи с менеджментом и внутренним аудитом для разработки и утверждения политики по направлениям деятельности Банка, установления деловых контактов и контроля над процессом продвижения к корпоративным целям;
- воздерживаться от принятия решений в тех случаях, когда он не в состоянии принять адекватное решение;
- не участвовать в повседневном управлении Банком;
- принимать решения по крупным сделкам и и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность.

Совет директоров должен периодически оценивать свою работу, выявлять недостатки и принимать меры к их устранению.

### *Правление*

Правление является ключевым звеном структуры корпоративного управления. В то время как Совет директоров выполняет функции системы сдержек и противовесов в отношении действий менеджмента, менеджмент, в свою очередь, выполняет функцию контроля за руководителями среднего звена, работающими в конкретных подразделениях Банка и отвечающими за определенный круг операций. Важные управленческие решения не должны приниматься единолично, то есть должен соблюдаться "принцип четырех глаз". В тоже время следует избегать чрезмерного вовлечения менеджмента в процесс принятия решений, относящихся к компетенции руководителей среднего звена, закрепления за менеджерами кураторства направлений деятельности, в которых они не обладают необходимыми знаниями или квалификацией и т.д.

В состав Правления должны входить ряд высших должностных лиц, несущих непосредственную ответственность за работу Банка. Эти лица должны иметь необходимые навыки по управлению работой Банка в курируемых ими областях, а также осуществлять надлежащий контроль за ключевыми работниками, работающими в курируемых подразделениях.

### *Взаимодействие между Советом директоров и Правлением. Корпоративный секретарь Банка*

Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и Правлением. С этой целью Банк должен иметь документ, регламентирующий порядок предоставления Совету директоров периодических отчетов (информации) Председателем Правления и Правлением. Ключевую роль в организации этого процесса играет корпоративный секретарь Банка (далее – «Корпоративный секретарь»).

Корпоративный секретарь должен обладать квалификацией, позволяющей обеспечить выполнение органами требований, установленных законодательством в сфере корпоративного управления и внутренними документами Банка; обеспечивает четкое взаимодействие между органами Банка в соответствии с положениями Устава и другими внутренними документами Банка, а также информирует членов Совета директоров и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии корпоративного управления.

Корпоративный секретарь подготавливает в установленном порядке повестку дня заседания Совета директоров. Содержание повестки дня, выносимой на рассмотрение Совета директоров, согласуется Корпоративным секретарем с Председателем Совета директоров. Корпоративный секретарь обеспечивает своевременное получение членами Совета директоров достоверной и четкой информации, а также обеспечивает эффективную связь с акционером Банка.

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

В обязанности Корпоративного секретаря входит обеспечение нормального потока информации в пределах Совета директоров, его комитетов, между Правлением и Советом директоров, а также оказание содействия в процессе введения в должность членов Совета директоров.

Корпоративный секретарь является ответственным по организации проведения консультаций для всех членов Совета директоров по всем вопросам корпоративного управления.

Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка.

## **2.5. Система контроля за финансово - хозяйственной деятельностью**

Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает надлежащее исполнение стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров, плана капитальных вложений, бизнес-плана, бюджета Банка, эффективного функционирования системы внутреннего контроля в подразделениях, соответствующий уровень владения персоналом Банка знаниями нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, международных стандартов, выявление дополнительных рисков Банка, связанных с внедрением новых видов банковских услуг, улучшение системы учета и отчетности Банка, ограничение риска конфликта интересов.

Банком разграничивается компетенция органов и лиц, входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку эффективности процедур внутреннего контроля. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров и его Комитетом по аудиту, рискам и проблемным долгам (далее – «Комитет по аудиту»), Службой внутреннего аудита Банка, а также независимым внешним аудитором, которые должны обеспечить должный уровень работы систем внутреннего контроля и отчетности.

Главной целью внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления, а также защита капиталовложений акционеров и активов Банка и законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности и обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства.

Достижение этой цели осуществляется путем неукоснительного соблюдения органами, подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка эффективных

процедур внутреннего контроля, системы управления в Банке, предупреждением, выявлением и ограничением финансовых и операционных рисков, достоверности учета и отчетности, принятием и обеспечением исполнения годового бюджета, обеспечением эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждением и пресечением злоупотреблений со стороны Правления и должностных лиц Банка, а также обеспечением достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком

Совет директоров должен извещать акционеров Банка о результатах внутренних и внешних проверок и анализа деятельности Банка. Обязанность Совета директоров представлять сбалансированную и доступную для понимания оценку деятельности Банка распространяется на отчёты внутренних и внешних аудиторов, на публичные отчёты и отчёты для государственных контролирующих органов, а также на другую отчётность, предусмотренную законодательством.

Аудиторы играют важную роль в процессе корпоративного управления. В целях эффективности деятельности Совета директоров и менеджмента необходимо соблюдение следующих условий:

- признание особой важности функции аудита на всех уровнях управления Банком;
- принятие мер по усилению независимости аудиторов и их статуса;
- своевременное и эффективное реагирование на выводы и заключения аудиторов;
- обеспечение независимости главного аудитора через его подотчетность непосредственно Совету директоров либо Комитету по аудиту;
- привлечение внешних аудиторов для оценки эффективности процедур внутреннего контроля;
- требование своевременного устранения менеджментом Банка недостатков, выявленных аудиторами.

В целях организации эффективного внутреннего контроля должна быть разработана политика организации системы внутреннего контроля в Банке и создана служба внутреннего аудита, которая включает Комитет по аудиту Совета директоров и подразделение исполнительного органа - Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита Банка организует и проводит работу в соответствии с Политикой организации системы внутреннего контроля. Подразделение внутреннего аудита координирует работу с подразделением по управлению рисками и Комитетом по аудиту.

#### *Комитет по аудиту*

Комитет по аудиту, являющийся специальным комитетом Совета директоров, отвечает за совершенствование организации и повышение эффективности работы системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в Банке. На Комитет по аудиту возложены обязанности по оценке эффективности и подготовке предложений по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля.

Комитет по аудиту рассматривает и принимает решение о дальнейшем внесении на рассмотрение и утверждение Советом директоров разработанных Правлением документов регламентирующих внутренний контроль и управление операционными рисками.

С целью получения Советом Директоров Банка полной информации об имеющихся местах нарушениях при совершении хозяйственных операций, все члены Комитета по аудиту должны иметь беспрепятственный доступ к любым документам и информации Банка в результате чего Комитетом по аудиту регулярно представляются для рассмотрения на заседаниях Совета директоров заключения о нарушениях, выявленных за соответствующий период деятельности Банка.

В таких заключениях должна указываться исчерпывающая информация о выявленных нарушениях, в том числе о лицах, виновных в их совершении, а также причинах и условиях, способствовавших их совершению. В заключениях Комитета по аудиту Банка могут содержаться рекомендации о путях и способах предупреждения подобных нарушений в будущем. Кроме того, в отчеты Комитета по аудиту включается информация касающаяся анализа коммерческих и иных рисков, связанных с конкретными сделками и операциями Банка и оценку адекватности систем управления и контроля над рисками.

#### *Служба внутреннего аудита*

Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы постоянного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка создается Служба внутреннего аудита, которая осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением, утвержденным Советом директоров, и следит за предотвращением и ограничением финансовых и операционных рисков, а также возможных злоупотреблений со стороны должностных лиц.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе за исполнением его годового бюджета структурными подразделениями и органами Банка, за процедурами осуществления операций в рамках годового бюджета, а также за процедурами по выявлению и совершению нестандартных операций и за управлением рисками.

Деятельность Службы внутреннего аудита контролируется Советом директоров через Комитет по аудиту, перед которым Служба внутреннего аудита отчитывается после проверок и в иных случаях, определяемых Комитетом по аудиту или Советом директоров. Служба внутреннего аудита проводит внутренние аудиторские проверки и осуществляет последующий контроль операций, а также ведет учет выявленных нарушений при осуществлении операций и предоставляет информацию о таких нарушениях Комитету по аудиту.

Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседании Совета директоров, с учетом принятого Правлением решения. Результаты проверок отражаются в протоколах заседания Совета директоров для полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем. По итогам проверок Службой внутреннего аудита готовятся предложения по устранению выявленных недостатков, которые являются обязательными для подразделений.

Внутренняя структура и штатная численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач и утверждается Председателем Совета директоров. Порядок работы Службы внутреннего аудита, размер, условия оплаты труда и премирования относится к исключительной компетенции Совета директоров. Трудовые договоры с руководителем и сотрудниками Службы внутреннего аудита заключаются Председателем Совета директоров. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.



### *Внешний аудит*

Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки своей финансово- хозяйственной деятельности внешней независимой аудиторской организацией с целью подтверждения финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами, эффективного управления банковскими рисками и надежности системы внутреннего контроля. Выбор международной аудиторской организации, имеющей солидную репутацию в мире, утверждается общим собранием акционеров Банка. Заключение о результатах аудита рассматривается Советом директоров. Внешний аудит Банка также может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера Банка за его счет. При этом крупный акционер Банка вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банка Правление обязано предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Аудиторские организации принимают участие в общих собраниях акционеров Банка и отвечают на любые вопросы, задаваемые акционерами Банка относительно представленных общему собранию акционеров Банка аудиторских заключений.

Во время аудиторской проверки аудиторские организации выявляют злоупотребления или нарушения Банком требований законодательства и доводят информацию об этих нарушениях до Совета директоров через Комитет по аудиту в целях их устранения. Комитет по аудиту обобщает информацию для принятия мер обо всех нарушениях действующего законодательства и установленных в Банке правил, выявленных в ходе аудиторской проверки в деятельности Банка, в действиях его должностных лиц и работников.

Правление принимает необходимые меры к устранению нарушений, выявленных аудиторскими организациями и минимизации их последствий. Аудиторские организации при выявлении нарушений должны требовать исправления информации, включенной в регулярно раскрываемые отчеты о хозяйственной деятельности Банка. Контроль за устранением выявленных нарушений является гарантией их устранения и обеспечивает достоверность предоставляемой акционерам Банка информации и осуществляется Комитетом по аудиту.

### *Управление рисками*

Управление рисками осуществляется Комитетом по аудиту, рискам и проблемным долгам Совета директоров, который осуществляет управление активами и обязательствами и финансовыми рискам в рамках стратегии, политики и процедур, утвержденных Советом директоров.

Операции Банка, сопряженные с рисками, проходят через этапы предварительного, текущего и последующего контроля.

Предварительный контроль заключается в разработке комплекса контрольных мер и процедур по идентификации, анализу, оценке рисков, возникающих в проводимых Банком операциях, и направленных на их снижение либо предотвращение.

Текущий контроль является комплексом контрольных процедур, которые выполняются в ходе выполнения операции, и включает в себя контроль бэк-офисными подразделениями операций, проводимых фронт-офисными подразделениями.

Последующий контроль проводится с целью проверки эффективности внутреннего контроля и включает в себя соблюдение подразделениями и сотрудниками Банка

требований законодательства и внутренних нормативных документов по проведению операций, лимитов и ограничений; выявление недостатков системы управления рисками и формирование рекомендаций по её совершенствованию.

#### *Независимый комплаенс аудитор*

В целях контроля за соблюдением Банком положений Устава Банка, данного Кодекса корпоративного управления и обязательств акционеров Банка в отношении корпоративного управления Банка, внутренних банковских процедур в Банке работает независимый комплаенс аудитор, который является представителем внешней независимой аудиторской организации. Выбор эксперта который будет осуществлять функции независимого комплаенс аудитора, утверждается Советом директоров.

Независимый комплаенс аудитор контролирует соблюдение Банком положений Кодекса корпоративного управления и внутренних банковских процедур, расследует факты нарушений и ежегодно докладывает о таких фактах в Комитет по аудиту. Любое нарушение обнаруженное в таких отчётах должно быть исправлено Банком в течение шести месяцев с даты отчёта.

## **2.6. Система материального стимулирования в Банке**

Система материального стимулирования в Банке должна быть согласована с бизнес - стратегией, финансовым планом с учетом, принимаемых Банком рисков и их последствий. Совет директоров должен утверждать размер вознаграждения, выплачиваемого высшему менеджменту и отдельным работникам, а также обеспечивать соответствие этих вознаграждений принятой в Банке кадровой политике, целям, стратегии и системе контроля.

Система стимулирования менеджмента и других ключевых работников, должна соответствовать интересам Банка.

## **2.7. Транспарентность корпоративного управления - политика раскрытия информации**

В целях обеспечения должного уровня подотчетности Совета директоров и менеджмента за их действия и результаты работы необходима транспарентность.

Заинтересованные стороны, участники рынка и общественность должны получать достаточно информации о структуре и целях Банка, на основе которой можно судить об эффективности работы Совета директоров Банка или его менеджмента.

#### *Доступность информации*

Банк должен обеспечивать своевременное предоставление информации своим акционерам, потенциальным инвесторам, уполномоченным органам. Характер предоставляемой информации должен позволять составить реальное представление о состоянии и деятельности Банка, позволить принять решение об участии в процессе управления Банком, быть достаточным для надлежащего контроля уполномоченным органом.

Информация предоставляется акционерам Банка через средства массовой информации, рекламные и информационные буклеты Банка, внешний корпоративный интернет сайт Банка и посредством персональных писем при получении запроса от акционера Банка.

Раскрытие своевременно полной и достоверной информации о Банке должно позволить создать уверенность у акционеров Банка, потенциальных инвесторов,

уполномоченного органа о прозрачности, надежности и прибыльности деятельности Банка.

Деятельность Совета директоров должна быть максимально понятна и транспарентна для акционеров Банка. В этих целях должен быть обеспечен доступ акционеров Банка к протоколам заседаний Совета директоров, а также должно быть обеспечено максимально возможное присутствие членов Совета директоров на общих собраниях акционеров Банка, на которых у акционеров Банка должна быть возможность получить информацию о деятельности Совета директоров.

Банк обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности, при этом необходимо определить:

- доступность информации, подлежащей раскрытию, всем заинтересованным сторонам, в зависимости от цели ее получения;
- порядок, способы и сроки раскрытия и предоставления информации;
- соблюдение информационной безопасности с целью избежать необоснованного раскрытия информации, носящей служебный или конфиденциальный характер.

Транспарентность может способствовать укреплению надлежащего корпоративного управления. Исходя из этого целесообразно обеспечить публичное раскрытие следующей информации:

- структура Совета директоров (состав и профессиональная квалификация членов Совета, комитетов Совета директоров);
- структура менеджмента (обязанности, подотчетность, квалификация и опыт работы);
- принципиальная структура Банка (подразделения, внутренняя организационная структура);
- информация об используемой в Банке системе материального поощрения (кадровая политика в области оплаты труда, вознаграждения высшего руководства, премии, права на приобретение акций и т. д.);
- характер и объем операций с аффилированными компаниями и связанными сторонами.

Банк раскрывает информацию относительно вознаграждения членов Совета директоров всем заинтересованным лицам в соответствии с требованиями законодательства и правилами листинга. Информация относительно вознаграждения членов Совета директоров за отчетный период должна обязательно раскрываться в ежегодных отчетах,готавливаемых для акционеров, участвующих в ежегодных общих собраниях акционеров Банка.

В целях раскрытия финансовой информации о деятельности Банка, Банк ежеквартально публикует в средствах массовой информации и на корпоративном сайте Банка бухгалтерский баланс и отчет о доходах и расходах Банка и ежегодно аудированный консолидированный бухгалтерский баланс и отчет о доходах и расходах Банка в сроки, установленные уполномоченным органом.

Банк предоставляет необходимую информацию уполномоченному органу - ежедневную, ежемесячную, ежеквартальную, годовую финансовую отчетность Банка, которая включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с действующим законодательством.

К аффилированным лицам Банка относятся

- 1) Крупный акционер;
- 2) Физическое лицо, состоящее в близком родстве (родитель, брат, сестра, сын, дочь), браке, а также свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с физическим лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 3) Должностное лицо Банка или юридического лица, указанного в подпунктах 1), 4) - 9);
- 4) Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 5) Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером либо должностным лицом Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 6) Юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 7) Юридическое лицо, которое совместно с Банком находится под контролем третьего лица;
- 8) Лицо, связанное с Банком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Банком;
- 9) Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций Банка либо юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 4)-8) выше;
- 10) Иное лицо, являющееся аффилированным лицом Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Несоблюдение установленных законодательством Республики Казахстан требований к порядку совершения Банком сделки с участием его аффилированных лиц является основанием для признания судом сделки недействительной по иску любого заинтересованного лица.

Лицо, умышленно заключившее сделку с нарушением требований к порядку совершения сделки с участием аффилированных лиц, установленных законодательством Республики Казахстан, не вправе требовать признания сделки недействительной, если такое требование вызвано корыстными мотивами или намерением уклониться от ответственности.

Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Банка (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами Банка, в порядке, установленном уполномоченным органом), а также в соответствии с порядком предоставления акционерами Банка и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах установленным Уставом.

Раскрытие информации в этой области должно включать:

- характер отношений, даже если между аффилированными лицами не проводилось сделок;
- характер и размер сделок с аффилированными лицами, сгруппированными соответствующим образом.

Осознавая значимость раскрытия информации о Банке Банк должен разработать информационную политику Банка и определить:

- порядок предоставления информации акционерам Банка и уполномоченным органам;
- порядок получения документов Банка;
- порядок взаимодействия с общественностью и СМИ;
- порядок взаимодействия с инвесторами и инвестиционным сообществом;
- порядок взаимодействия с заинтересованными лицами (правительственными органами, клиентами и т.д.)

#### *Раскрытие информации и Корпоративный секретарь*

Корпоративный секретарь содействует членам Совета директоров при осуществлении ими своих функций путём оказания содействия в получении информации, которая им необходима, в том числе знакомит их с решениями Правления, приказами Председателя Правления, иными документами Банка, а также заключением аудитора Банка.

Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами Банка обеспечивает соблюдение требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о Банке, установленных законодательством, а также Уставом и иными внутренними документами Банка.

Корпоративный секретарь контролирует своевременное раскрытие Банком информации, содержащейся в проспектах выпуска ценных бумаг Банка и в его ежеквартальных отчетах, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Корпоративный секретарь обеспечивает хранение такой информации, доступ к ней, а также предоставление копий. Копии документов удостоверяются Корпоративным секретарем.

### **3. НАЛИЧИЕ БЛАГОПРИЯТНОЙ СРЕДЫ ДЛЯ НАДЛЕЖАЩЕГО КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Ответственность за надлежащее корпоративное управление несут Совет директоров, Правление и менеджмент Банка. Также существует ряд факторов, которые могут способствовать внедрению надлежащего корпоративного управления:

- влияние правительственных органов через законодательные акты;
- регулирующие органы фондового рынка, через требования по раскрытию информации и по листингу;
- аудиторы - через аудиторские стандарты в части взаимоотношений с советами директоров, менеджментом и органами надзора;
- банковские, финансовые ассоциации - посредством инициатив в области добровольного соблюдения нормативных требований, признанных норм делового общения, а также заключения соглашений и раскрытия информации по вопросу о надлежащей корпоративной практике, корпоративной этике.

В целях совершенствования корпоративного управления Банк будет поддерживать и способствовать урегулированию правовых вопросов, таких как защита прав акционеров Банка, обеспечение исполнения контрактов, в том числе контрактов с

провайдером услуг, уточнению функций органов корпоративного управления, созданию бизнес - среды, свободной от коррупции и взяточничества, противодействие отмыванию денег, принятию законодательных и нормативных актов и других мер, регулирующих права и обязанности менеджеров, работников и акционеров Банка, способствовать развитию более здоровой деловой и правовой среды, которая будет стимулировать надлежащее корпоративное управление.

#### *Предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путём*

В целях совершенствования корпоративного управления Банк будет проводить процедуры по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма. Банк будет противодействовать любым видам операций по отмыванию денег и все работники Банка должны принимать все возможные меры для предотвращения таких операций. Политика Банка по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма утверждается Советом директоров.

#### *Сведения о клиентах*

В целях совершенствования корпоративного управления и эффективного контроля за рисками Банк должен вести и поддерживать систему постоянной проверки идентификационных данных своих клиентов, их финансового состояния, а также иных данных необходимых для поддержания объективного представления о клиентах.

Такая информация должна, в системном порядке, собираться на этапе привлечения клиентов и поддерживаться и периодически обновляться до момента завершения отношений с клиентами с целью предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и иных финансовых правонарушений. Для обеспечения финансовой и оперативной эффективности система проверки состояния клиентов должна быть максимально автоматизированна

Подобная система позволит Банку иметь адекватную информацию для принятия взвешенных решений на всех этапах отношений между Банком и клиентами через понимание источников финансирования клиентов и их корпоративной структуры.

Основные плюсы такой системы заключаются в том, что значительно уменьшается риск того, что через Банк будут отмываться криминальные деньги, а также в том, что у Банка будет достаточно детальная информация о состоянии дел клиентов и их источников финансирования для предложения клиентам банковских продуктов и услуг наиболее подходящих и выгодных как для клиента так и для Банка.

#### *Взаимодействие с правительственными и неправительственными организациями*

Банк взаимодействует с Ассоциацией финансистов Казахстана и другими правительственными и неправительственными органами и организациями.

## **4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ БАНКА И ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ**

Организация корпоративного управления Банком направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров Банка осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

Акционерам Банка обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции. Акционеры Банка имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не

противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров Банка.

Проведение общего собрания акционеров Банка предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров Банка о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Акционер Банка может доверить представлять свои интересы другому акционеру или третьему лицу.

Акционеры Банка имеют право участвовать в прибыли Банка. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера Банка.

Список акционеров Банка, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

Периодичность выплаты дивидендов по акциям Банка определяется Уставом и (или) проспектом выпуска акций.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению Совета директоров, если это предусмотрено Уставом.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров Банка.

Решение о выплате или невыплате дивидендов по простым акциям Банка должно быть опубликовано в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) Наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) Период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) Дату начала выплаты дивидендов;
- 5) Порядок и форму выплаты дивидендов.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения о выплате (за исключением случаев неначисления дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям и если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством

Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся в результате выплаты дивидендов по его акциям).

Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

Гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции может быть установлен как в фиксированном выражении, так и с индексированием относительно какого-либо показателя при условии регулярности и общедоступности его значений.

В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием следующих сведений:

- 1) Наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) Период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) Дату начала выплаты дивидендов;
- 5) Порядок и форму выплаты дивидендов, а также размере дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию Банка.

Выплата дивидендов по акциям Банка может производиться через платежного агента. Оплата услуг платежного агента производится за счет Банка.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Не начисляются дивиденды по простым и привилегированным акциям Банка:

- 1) При отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) Если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов по его акциям.

Акционер Банка вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

В случае несогласия с решением Банка о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном законодательством и Уставом, акционер Банка вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в порядке, установленном законодательством.

Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение равного отношения к акционерам Банка.



Акционеры Банка имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Это право реализуется путем включения в годовой отчет, представляемый акционерам Банка, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год, а также получать информацию, раскрываемую Банком в соответствии с требованиями законодательства и банковских норм.

Для большей доступности информации и более широкого ее распространения Банк будет использовать, наряду с обычными каналами информации, интернет.

Одновременно Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в Банке.

Акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров Банка, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Акционеры Банка должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет ими осуществление своих прав.

Банк обеспечивает создание условий для своевременной и полной выплаты дивидендов.

Банк заинтересован видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в капитале Банка как программу долговременного сотрудничества.

## **5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА**

В процессе осуществления банковской деятельности большую роль играет не только доверие акционеров Банка к менеджменту Банка, а также, доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным является учет необходимости поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.

Банк видит своих клиентов среди всех групп населения, компаний, фирм, предприятий всех форм собственности во всех отраслях экономики, кредитных и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам и проводит свою деятельность в интересах клиентов.

Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом.

Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В своих отношениях с клиентами Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении и деятельности.

Банк предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Республики Казахстан.

Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Казахстан».

## **6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ БАНКА**

Основу своего долговременного и устойчивого развития Банк видит в развитии кадрового потенциала. Совершенствование и укрепление кадровой политики и корпоративной культуры в Банке должно быть направлено на создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим мотивам.

## **7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ**

Взаимоотношения с уполномоченными органами строятся на неукоснительном соблюдении законодательства Республики Казахстан, в том числе о банках и банковской деятельности, пруденциальных нормативов, международных стандартов в области банковской деятельности, создании организационной структуры, обеспечивающей систему сдержек и противовесов, соблюдении интересов вкладчиков, достоверности предоставляемой информации о деятельности Банка, соблюдении процедур и обязанностей Советом директоров и Правлением Банка.

## **8. УКАЗАНИЯ И ПРИМЕЧАНИЯ**

Кодекс корпоративного управления принимается общим собранием акционеров Банка. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного управления и поведения с учетом его специфики банковской деятельности, руководствуясь интересами акционеров Банка, клиентов, работников Банка и Банка в целом.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан с учетом принципов корпоративного управления, опубликованных Базельским комитетом.

## **9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ**

Предложения по внесению изменений в содержание настоящего Кодекса может внести любой работник Банка, участвующий в разработке, согласовании и утверждении данного Кодекса и/или использующий его при выполнении своих должностных обязанностей.

Вносимые предложения оформляются в письменном виде, в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

## **10. ПРИЛОЖЕНИЯ**

*Приложение 1.* Лист ознакомления.

*Приложение 2.* Лист регистрации изменений.