

№ 09/28 от 29.05.2006г.

Приложение № 2 к Протоколу ОСА
№17 от 29 мая 2006г.

«УТВЕРЖДЕН»
Общим собранием акционеров
АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»
Протокол № 17
от «29» мая 2006 года

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

Республика Казахстан
г. Алматы

Оглавление

	Введение	3
Глава 1.	Принципы корпоративного управления Банка	3
Глава 2.	Общее собрание акционеров Банка	8
Глава 3.	Совет директоров Банка	10
Глава 4.	Правление Банка	13
Глава 5.	Корпоративный секретарь Банка	15
Глава 6.	Существенные корпоративные события Банка	15
Глава 7.	Раскрытие информации Банком	16
Глава 8.	Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка	17
Глава 9.	Дивидендная политика Банка	18
Глава 10.	Кадровая политика Банка	18
Глава 11.	Охрана окружающей среды	19
Глава 12.	Конфликты корпоративного управления Банка	19
Глава 13.	Заключение	19

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс Корпоративного управления АО «Банк «Каспийский» (далее – «Кодекс») является сводом правил и рекомендаций корпоративного управления АО «Банк «Каспийский» (далее – «Банк»), регулирующих отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе отношения между акционерами и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами.

Для обеспечения высокого уровня деловой этики в процессе своей деятельности в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка, Банк следует настоящему Кодексу.

Настоящий Кодекс содержит положения Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Совета эмитентов 21 февраля 2005 года, составлен с учетом существующего международного опыта в области Корпоративного управления и Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года (протокол № 19).

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Банка на рынке капиталов на текущем этапе его развития.

Банк добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных инвесторов.

Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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, включая осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

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

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

Следование принципам корпоративного управления Банка должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

1. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) право участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 2) право обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Банка и в порядке, определенном внутренними документами Банка;
- 3) право получать дивиденды в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 4) право получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров, Уставом и внутренними документами Банка;
- 5) право предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, при условии соблюдения акционером, установленных действующим законодательством процедур;
- 7) право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 8) право получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 9) право знакомиться с Уставом, включая последующие изменения к нему и по ходатайству – получить копию Устава за плату, составляющую стоимость расходов Банка на изготовление копии, а также его отправку и доставку акционеру;
- 10) право оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 11) право на часть имущества при ликвидации Банка.

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления Банка. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров.

Заинтересованные лица, а также работники Банка, должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях должностных лиц Банка и их права не должны ущемляться.

Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг общества, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Правление при введении планируемого изменения в деятельности Банка обязано предоставлять обоснование, а также конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.

Банк обеспечивает равноправное отношение ко всем акционерам.

2. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЕМ

А) Принципы деятельности Совета директоров

Деятельность Совета директоров Банка строится на основе принципа максимального соблюдения прав и интересов акционеров и направлена на повышение уровня доходности Банка.

Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущей деятельности Банка и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты интересов в Банке.

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами Банка.

Совет директоров несет ответственность по раскрытию и предоставлению информации о деятельности Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

В составе Совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора. Характерной чертой независимого директора является его независимость от крупного акционера, менеджмента Банка и государства.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета Директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Банка и всех акционеров.

Совет Директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы, создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета директоров и Правления, а также осуществляет контроль над деятельностью Правления.

Лица, избранные в состав Совета директоров, выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров.

Все лица, избранные в состав Совета директоров, должны ознакомиться с должностной инструкцией члена Совета директоров, утвержденной Общим собранием акционеров Банка, а также с другими внутренними документами Банка.

Порядок прекращения полномочий члена Совета Директора в случае переизбрания как досрочного, так и очередного, порядок досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров по его инициативе, меры ответственности за невыполнение возложенных на члена Совета директоров обязанностей, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, определяются Уставом, внутренними документами Банка и действующим законодательством Республики Казахстан, разрабатываются Советом директоров, при необходимости утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

Б) Принципы деятельности Правления

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и ее соответствие политике управления деятельностью Банка, требования которой обеспечивают эффективность корпоративного управления.

Деятельность Правления Банка строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и акционеров, полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

а) Раскрытие информации о деятельности Банка должно содействовать принятию решения о вхождении и участии в уставном капитале Банка со стороны новых акционеров Банка, а также способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Банка.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления деятельностью Банка.

Информационная открытость Банка строится на основе внутренних документов Банка, разработанных и утвержденных Советом директоров.

Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка, необходимой для принятия соответствующего решения.

Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на письменные запросы акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Банк предоставляет информацию и материалы о существенных корпоративных событиях, проводимых Банком, согласно Положению «О существенных корпоративных событиях АО «Банк «Каспийский», за исключением информации и материалов о Банке и его деятельности, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну, которая предоставляется Банком с учетом и в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Определение информации о Банке и его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну осуществляется Советом директором Банка.

б) Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Банка.

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) объективность;
- 3) профессионализм и компетентность;
- 4) регулярность и эффективность.

Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Совет директоров Банка определяет компетенцию входящих в систему контроля над финансово-хозяйственной деятельностью органов Банка в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

4. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

Банк действует в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами Банка. Внутренние документы Банка разрабатываются на основе законодательства Республики Казахстан и норм корпоративной и деловой этики. Отношения между акционерами, членами Совета Директоров и Правлением Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

5. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк следует разработанному Положению «О дивидендной политике АО «Банк «Каспийский» (далее – «Положение о дивидендной политике»).

Положение о дивидендной политике определяет принципы и механизмы реализации дивидендной политики Банка, а также регулирует условия и порядок определения размера дивидендов и их выплаты Банком акционерам по принадлежащим им акциям.

Выплата дивидендов акционерам Банка строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового состояния Банка.

6. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Банка и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий и охраны труда.

Одним из основных направлений кадровой политики Банка является сохранение рабочих мест, улучшение условий и охраны труда в Банке, а также соблюдение норм социальной защиты работников Банка.

Корпоративное управление Банка должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе Банка, содействовать повышению квалификации работников Банка.

7. ПРИНЦИПЫ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде.

8. ПОЛИТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Члены Совета директоров и Правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров, избегая конфликта интересов в Банке. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов в Банке участники таких конфликтов изыскивают пути их решения путем переговоров с целью обеспечения эффективной защиты как прав акционеров Банка, так и деловой репутации Банка.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров Банка должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам Банка;
- 2) доступность принятия участия акционеров в Общем собрании акционеров;
- 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

1) Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров или крупного акционера, а также других органов и лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае, если Банк находится в процессе добровольной ликвидации внеочередное Общее собрание акционеров может быть создано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть создано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров может быть создано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового общего собрания акционеров, установленного законодательством Республики Казахстан.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

Совет директоров обязан в течение десяти дней со дня получения указанного требования принять решение и направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров. При созыве

внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания акционеров любыми вопросами по своему усмотрению.

Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров 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.

2) Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

3) Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, перечень которых определяется законодательством Республики Казахстан.

4) Все акционеры должны иметь возможность ознакомиться со списком акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем. Процесс ознакомления со списком акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, должен быть простым для всех акционеров. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка.

5) Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Банка на Общем собрании акционеров будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

6) При необходимости акционерам предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Банка.

7) В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании членов Совета директоров Банка, то акционерам Банка предоставляется информация о кандидате на данную должность.

8) Вопросы повестки дня Общего собрания акционеров должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования.

9) Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением следующих случаев:

- а) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- б) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- в) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

2. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

1) Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

2) Порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на принятие участия в Общем собрании акционеров. Акционер может голосовать лично или без личного присутствия (по

доверенности, выданной лично акционером третьему лицу либо представителю номинального держателя) причем голоса, поданные и лично, и без личного присутствия, должны иметь равную силу.

3) Порядок проведения Общего собрания акционеров основывается на разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня Общего собрания акционеров и, соответственно, принятия обоснованных решений по ним.

4) Вырабатывается четкий порядок выступлений на Общем собрании акционеров для отчетов должностных лиц Банка и его акционеров.

5) Значимость Общего собрания акционеров в деятельности Банка подразумевает обязательное участие всех должных лиц, участвующих в управлении Банком и контроле над его деятельностью. В случае обоснованного отсутствия данных лиц необходимо присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.

6) Время регистрации акционеров должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться.

7) Председатель Общего собрания акционеров должен стремиться к тому, чтобы акционеры Банка получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. Если сложность заданных акционерами Банка вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет (-ют) письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания акционеров.

8) Выборы членов в Совет директоров Банка должны быть максимально прозрачными и обоснованными.

9) Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной.

10) Дата и время проведения Общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в Общем собрании акционеров могло принять участие наибольшее количество акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения Правления Банка.

ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

1. ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1) Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2) Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров.

3) Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка и устанавливает политику управления деятельностью Банка, требования которой обеспечивают эффективность корпоративного управления.

4) Совет директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

5) К функциям Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- определение условий выпуска облигаций (в том числе международных), производных ценных бумаг Банка, конвертируемых ценных бумаг Банка и других негосударственных эмиссионных ценных бумаг, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, с учетом требований законодательства Республики Казахстан;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение внутренних процедур по управлению и контролю деятельности Правления, размеров вознаграждения членам Правления. Методика определения системы вознаграждения членов Правления должна учитывать уровень квалификации и вклад каждого члена Правления в результаты деятельности Банка. При этом размер вознаграждения зависит от финансовых результатов деятельности Банка и роста стоимости его акций;
- разработка эффективной системы отбора и назначения членов Правления Банка, обеспечивающей привлечение опытных профессионалов к управлению Банком;
- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка, а также отнесенных законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров).
- принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств Банка как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, и утверждение положений о них;
- принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- принятие решений о создании, приобретении и закрытии дочерних банков как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;
- принятие решения о заключении крупных сделок;
- выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- принятие решения о заключении/расторжении договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг с регистратором, с указанием лица, уполномоченного заключать договор и подписывать его;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- формирование повестки дня Общего собрания акционеров;
- предварительное определение порядка использования чистого дохода Банка;
- определение порядка работы Департамента внутреннего аудита и контроля, размера и условий оплаты труда и премирования работников Департамента внутреннего аудита и контроля;
- утверждение Положения «О Департаменте внутреннего аудита (контроля) АО «Банк «Каспийский»»;
- принятия решения о заключении сделки с лицом, связанным особыми отношениями с Банком;

- определение политики бухгалтерского учета Банка;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками, обеспечение соблюдения, а также анализ эффективности и совершенствование таких процедур. При этом данные процедуры предусматривают своевременное уведомление Совета директоров о существенных недостатках в системе управления рисками;
- разработка и утверждение Положения «О Корпоративном секретаре АО «Банк «Каспийский»»;
- осуществление контроля за деятельностью корпоративного секретаря Банка;
- принятие решения о создании, закрытии комитетов при Совете директоров, подотчетных Совету директоров, утверждение положений о них, избрание и прекращение полномочий лиц входящих в комитеты, определение размера, условий оплаты труда и премирования лиц, входящих в указанные комитеты;
- утверждение годового бюджета Банка, годовых планов, принятие отчетов по исполнению бюджета и планов;
- дача рекомендаций и указаний Правлению по вопросам деятельности Банка;
- иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2. ФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1) Процедура избрания членов Совета директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Для этих целей Банк следует разработанным положениям по подбору и назначению членов Совета директоров, которые обеспечивают реализацию прав и защиту интересов всех акционеров Банка.

2) Процесс избрания членов Совета директоров реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров.

3) Кандидаты в члены Совета директоров и члены Совета директоров должны иметь позитивные достижения и репутацию в деловой и финансовой среде.

4) Члены Совета директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Банка.

5) В состав Совета директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

6) Совет директоров должен включать независимых директоров, количество которых не должно превышать лимит, установленный законодательством Республики Казахстан.

7) Для отбора кандидатов в члены Совета директоров, разрабатывается соответствующее положение с четкими критериями отбора кандидатов. При прочих равных условиях при отборе кандидатов в состав Совета директоров, предпочтение отдается независимым директорам.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1) Деятельность Совета директоров Банка основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

2) Заседания Совета директоров Банка проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

3) Совет директоров Банка разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета директоров Банка. Эти процедуры должны

регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета директоров Банка.

4) Проведение заседаний Совета директоров Банка предусматривается в очной, заочной, либо смешанной формах, с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания.

5) Очная форма заседаний Совета директоров Банка является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятии решений по вопросам являющимися существенными для Банка.

6) Совет директоров Банка вправе создавать комитеты:

- по стратегическому планированию;
- внутреннему аудиту;
- урегулированию корпоративных конфликтов;
- по этике и другие комитеты.

7) Состав комитета по урегулированию корпоративных конфликтов формируется из числа независимых директоров. В случае недостаточности числа независимых директоров, руководителем данного комитета должен быть назначен независимый директор.

8) Комитет по этике создается для разработки и исполнения этических правил в деятельности Банка. Основными пунктами таких правил должны являться:

- социальная ответственность Банка;
- деловая этика;
- соблюдение стандартов качества продукции и услуг;
- нормы экологической безопасности.

9) Банк раскрывает сведения о размере вознаграждений членов Совета директоров для всех заинтересованных лиц в проспекте выпуска объявленных акций. Сведения о размерах вознаграждений членов Совета директоров за отчетный период подлежат обязательному раскрытию в годовом отчете, подготовленному для акционеров Банка, принимающих участие в Общем годовом собрании акционеров.

10) Члены Совета директоров имеют право проводить мониторинг состояния деятельности Банка и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Банка.

11) Совет директоров определяет срок давности по неразглашению информации или материалов, составляющих коммерческую или служебную тайну Банка бывшими членами Совета директоров после прекращения их деятельности в составе Совета директоров.

4. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров осуществляется Общим собранием акционеров.

Глава 4. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

1. ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

1) Правление Банка четко следует утвержденным Советом директоров внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления Банка.

2) Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

3) Правление Банка при осуществлении своих полномочий руководствуется нормами действующего законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением «О Правлении АО «Банк «Каспийский», решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4) Основными принципами деятельности Правления Банка являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.

5) Основными направлениями деятельности Правления Банка являются:

- определение и утверждение систем и правил функционирования Банка;
- планирование;
- определение структуры Банка и численности его работников с согласованием с Советом директоров;
- мотивирование и обеспечение дисциплины;
- определение внутреннего трудового распорядка Банка;
- руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- поиск потенциальных инвесторов и проведение переговоров с ними по вопросам формирования Уставного капитала Банка;
- разработка и утверждение политики работы с филиалами и иными подразделениями Банка (рентабельность, фонд оплаты труда, смета доходов и расходов и др.);
- публикация в средствах массовой информации необходимой информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- осуществление контроля над всеми видами проводимых Банком операций, в соответствии с действующим законодательством;
- выработка основных направлений кредитной политики; организации расчетов, операций с наличными деньгами; ответственного хранения денег и ценностей, осуществления бухгалтерского учета и контроля с последующим утверждением Советом директоров;
- подготовка финансовой отчетности;
- установление показателей финансово-экономической деятельности (в том числе фонда оплаты труда) филиалов, сметы доходов и расходов (в том числе фонда оплаты труда) представительств с согласованием с Советом директоров;
- назначение и освобождение от должности директоров, заместителей директоров, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, руководителей представительств Банка и т.д.

6) Правление Банка принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты информации Банка, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

7) Правление Банка контролирует раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

8) Важным направлением деятельности Правления Банка является обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе трудового законодательства, законодательства об охране труда и правил техники безопасности.

2. ФОРМИРОВАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

1) Правление Банка избирается Советом директоров. Количественный, персональный состав членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом директоров.

2) При назначении на должности членов Правления Банка Совет директоров следует разработанному и утвержденному внутреннему положению Банка, определяющему квалификационные требования к кандидатам в члены Правления Банка.

3) Членами Правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

- 4) Кандидат на должность в члены Правления Банка должен иметь положительную репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров Банка.
- 5) На должность в члены Правления Банка привлекаются профессионалы с достаточным опытом и навыками руководящей работы.
- 6) В случае привлечения в качестве члена Правления Банка управляющей компании, Банк разрабатывает принципы и методику отбора такой управляющей компании с учетом оценки достаточности ее средств для компенсации возможных убытков Банка и третьих лиц, являющихся результатами действий управляющей компании.
- 7) Отбор и назначение членов Правления Банка производится на основе максимально прозрачного и четкого механизма.

Глава 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

1) Строгое соблюдение Советом директоров, Правлением и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров Банка, а также следование Банка положениям и нормам действующего законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним документам Банка, обеспечивается введением института Корпоративного секретаря Банка. Функции Корпоративного секретаря могут быть переданы одному из независимых членов Совета директоров.

2) Особую роль Корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, Совета директоров, хранения, раскрытия и предоставлении информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну о Банке и его деятельности, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

3) Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечивать разрешение конфликтных ситуаций в Банке, возникающих между акционерами и другими органами управления Банка, а также конфликтных ситуаций между акционерами Банка.

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

5) Статус, функции, права и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующим внутренним документом Банка.

6) Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров Банка.

Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ БАНКА

Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Банка. К существенным корпоративным событиям относятся: принудительная ликвидация, реорганизация Банка, приобретение или продажа десяти и более процентов голосующих акций, совершение крупных сделок, внесение изменений в Устав Банка и т.п.

Правление Банка разрабатывает и после утверждения Советом директоров следует Положению «О существенных корпоративных событиях АО «Банк «Каспийский», где особое внимание уделяется следующим вопросам:

- определение условий и порядка реализации существенных корпоративных событий Банка;

- предварительное одобрение и оценка реализуемых существенных корпоративных событий Банка;
- анализ и обсуждение существенных корпоративных событий Банка.

Значимость существенных корпоративных событий Банка предопределяет необходимость создания в Банке атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

1. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

Ввиду того, что процесс реорганизации Банка определен законодательством Республики Казахстан, Банком дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения события на уровне Совета директоров и Правления Банка. Совет директоров обязан предоставить акционерам Банка детальное обоснование реорганизации Банка.

2. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

В случае ликвидации Банка Совет директоров совместно с Правлением Банка представляют акционерам и заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Банка.

Глава 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Банка, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту производственных и финансовых показателей Банка.

Порядок раскрытия информации должен удовлетворять принципам максимальной доступности к информации о Банке и полной защите информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну Банка.

1. РАСКРЫТИЕ ОБЩЕЙ ИНФОРМАЦИИ

1) Информационная открытость Банка должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации о Банке.

2) Раскрытие публичной информации необходимо производить регулярно путем использования средств массовой информации. Банк может использовать и другие способы предоставления информации.

2. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ, СОСТАВЛЯЮЩЕЙ БАНКОВСКУЮ, КОММЕРЧЕСКУЮ И СЛУЖЕБНУЮ ТАЙНУ БАНКА

1) Наряду с доступностью информации о Банке, Банк обеспечивает сохранность и защиту информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну Банка.

2) Информация о Банке или его деятельности, составляющая служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну определяется Советом директоров.

3) В Банке разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией.

4) Порядок защиты интересов Банка, предупреждения и пресечения случаев неправомерного разглашения, утраты (передачи) и/или несанкционированного доступа третьих лиц к банковской, коммерческой и/или служебной тайне Банка, а также срок неразглашения указанной информации работниками Банка и лицами, не состоящими в отношениях с Банком после прекращения (расторжения) индивидуального трудового договора (договора на выполнение определенной работы) (далее – «договор»)

регулируется Положением «О банковской, коммерческой и служебной тайне АО «Банк «Каспийский».

5) В соответствии с Положением «О банковской, коммерческой и служебной тайне АО «Банк «Каспийский» все работники Банка, а также лица, не состоящие в трудовых отношениях с Банком, подписывают письменное обязательство о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны. Лицо, отказывающееся подписать указанное обязательство не имеет права допуска к работе, договор с таким лицом в безусловном порядке не заключается.

6) Виновные лица за нарушение требований, установленных в отношении информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну, несут ответственность в соответствии с действующим гражданским и уголовным законодательством Республики Казахстан.

Глава 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1) Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров.

2) Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в Банке создан Департамент внутреннего аудита и контроля.

3) Совет директоров Банка предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке, установленном Уставом Банка и его внутренними документами, всем акционерам и заинтересованным в деятельности Банка лицам.

2. ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И КОНТРОЛЯ

1) Порядок проведения проверок Департаментом внутреннего аудита и контроля Банка обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

2) Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются Департаментом внутреннего аудита и контроля Банка.

3) С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах Банка определяются сроки их проведения.

4) Срок и порядок проведения проверок Департаментом внутреннего аудита и контроля Банка определяются следующими внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров:

- Положением «Об организации внутреннего контроля»;
- Положением «О Департаменте внутреннего аудита (контроля) АО «Банк «Каспийский»;
- Программой проверок Головного Банка и его филиалов;
- Планами проверок.

5) Банк применяет формат отчета Департамента внутреннего аудита и контроля, где учитываются мнение всех работников, принимавших участие в соответствующей проверке.

3. ВНЕШНИЙ АУДИТ

Основной целью аудиторской проверки внешним аудитором является проверка финансовой отчетности Банка, систем управления рисками и получение независимого мнения внешнего аудитора в соответствии с требованиями международных стандартов и нормативными правовыми актами Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынков и финансовых организаций.

Глава 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Казначейством Банка разрабатывается и Советом директоров утверждается Положение о дивидендной политике Банка, которое четко определяет условия и порядок определения размера дивидендов и их выплаты Банком акционерам по принадлежащим им акциям.

Одним из основных принципов Положения о дивидендной политике Банка является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Дивидендная политика Банка является достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.

Банк информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений.

1. ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

1) Дивиденды выплачиваются в соответствии с Уставом Банка, решением Общего собрания акционеров Банка и условиями Проспекта выпуска акций, Положением о дивидендной политике Банка.

2) При определении размера чистой прибыли компании надлежит исходить из того, что размер чистой прибыли для целей определения размера дивидендов не должен отличаться от размера чистой прибыли для целей бухгалтерского учета, поскольку в ином случае размер дивидендов будет рассчитываться исходя из заниженной либо завышенной суммы, что означает существенное ущемление интересов акционеров. Вследствие этого компания осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.

3) Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

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

5) Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

6) В Положении о дивидендной политике Банка определен порядок реализации прав акционеров в случае неполной или несвоевременной выплаты дивидендов Банком.

Глава 10. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

1) Система Корпоративного управления Банка призвана содействовать строгому соблюдению требований законодательства Республики Казахстан о труде, о безопасности и охране труда, а также оплаты труда работников Банка и обеспечения их социальной защиты.

2) Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации работников Банка.

3) Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

4) Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе Банка.

Глава 11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды. Состояние дел в области охраны окружающей среды становится актуальными критериями в оценке деятельности Банка.

- 1) В своей деятельности Банк следует одному из принципов максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде.
- 2) Кроме настоящего Кодекса политика Банка в отношении охраны окружающей среды определяется внутренними положениями в сфере охраны окружающей среды.

Глава 12. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

1) Члены Совета Директоров и Правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и ее акционеров, максимально избегая конфликта интересов.

2) Лица, указанные в п. 1 главы 12 настоящего Кодекса, действуют в полном соответствии не только с требованиями законодательства Республики Казахстан, но и в соответствии со стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

3) Порядок разрешения в Банке корпоративных конфликтов между их участниками устанавливается в соответствующем внутреннем документе.

4) При возникновении корпоративных конфликтов в Банке участники данных конфликтов изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционеров, так и деловой репутации Банка.

5) При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются в порядке, установленном в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6) При возникновении корпоративных конфликтов между акционерами Банка, Банк должен предпринять участие в их урегулировании. При этом Правление Банка должно активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.

7) Председатель Правления Банка или лицо, исполняющее его обязанности, от имени Банка должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

8) Совет директоров Банка утверждает политику по урегулированию корпоративных конфликтов в Банке. С этой целью Совет директоров может образовать из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов в Банке.

9) На рассмотрение Совета директоров Банка или созданного им комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Председателя Правления Банка (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Правления Банка либо принятые им какие-либо документы).

10) Порядок формирования и работы комитета по урегулированию корпоративных конфликтов в Банке определяется Советом директоров.

Глава 13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий Кодекс Корпоративного управления является внутренним документом Банка, разработанным с учетом международного опыта в отношении вопросов корпоративного управления, Принципов Корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития, а также Рекомендаций Национального Банка Республики Казахстан по применению принципов корпоративного управления Банком.