

УТВЕРЖДЕН  
решением единственного акционера  
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»  
№ 6 /2013 от 02 2013 года



**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

**г. Алматы  
2013**

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава 1. Принципы корпоративного управления

Глава 2. Общее собрание акционеров

Глава 3. Совет директоров

Глава 4. Правление

Глава 5. Существенные корпоративные события

Глава 6. Раскрытие информации

Глава 7. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

Глава 8. Дивидендная политика

Глава 9. Корпоративные конфликты

Глава 10. Заключение

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил, которым ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Банк) следует в процессе своей деятельности также для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками финансового рынка.

Кодекс составлен в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и уставом Банка на основании Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом Эмитентов (протокол № 1 от 21.02.2005 года).

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

Корпоративное управление в Банке регулируется уставом Банка, Кодексом, иными внутренними нормативными документами Банка, а также действующим законодательством Республики Казахстан.

### Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Корпоративное управление Банка строится на следующих основополагающих принципах:

- 1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов акционеров Банка;
- 2) принцип эффективного управления Банком;
- 3) принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принцип дивидендной политики.

2. Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка

Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Банка;
- 3) право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- 4) право участия в создании и/или избрании органов Банка;
- 5) право получения доли прибыли Банка (дивидендов).

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов совета директоров. Акционеры определяют размер и условия выплаты вознаграждения для членов совета директоров.

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

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

Банк обеспечивает акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

Банк обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам. Банк защищает миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны контролирующих акционеров, действующих прямо или косвенно. Акционеры, включая институциональных инвесторов, имеют право консультировать друг друга по вопросам соблюдения основных прав акционеров.

### 3. Принцип эффективного управления Банком

Полномочия, права и обязанности совета директоров и правления, порядок их формирования установлены уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

Деятельность совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса 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.

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы отдельных директоров, создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов совета директоров и правления, а также осуществляет контроль над деятельностью правления.

Правление осуществляет ежедневное руководство деятельностью Банка. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров полностью подотчетна решениям общего собрания акционеров Банка и совета директоров.

4. Принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

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 запросы акционеров.

Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной советом директоров.

### 5. Принципы законности и этики

Банк действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, общепринятыми принципами и обычаями деловой этики.

Отношения между акционерами Банка, органами Банка и работниками Банка строятся на взаимном уважении и доверии.

### 6. Принцип дивидендной политики

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

## Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

7. Высшим органом Банка является общее собрание акционеров Банка.

8. Организация и порядок проведения общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия в общем собрании для всех акционеров;
- 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;

4) простота и прозрачность проведения общего собрания акционеров.

#### 9. Организация проведения общего собрания акционеров

Срок уведомления о созыве общего собрания должен быть достаточным для того, чтобы акционер имел возможность для изучения порядка проведения и материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам повестки дня.

Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения общего собрания, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.

Способы информирования о созыве общего собрания должны обеспечить своевременное оповещение всех акционеров. При необходимости дублируется как само оповещение, так и используются разные способы оповещения. В целях одновременного представления информации всем акционерам о деятельности Банка, для обеспечения равного к ним отношения, общее собрание акционеров определяет средство массовой информации.

Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных реестра держателей акций Банка с обязательным раскрытием номинальными держателями собственников акций.

Информационные материалы, распространяемые при подготовке общего собрания, должны быть систематизированы по отношению к повестке дня общего собрания. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.

Кроме информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, участникам общего собрания акционеров предоставляются дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка. Требования раскрытия информации не должны возлагать на компанию излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

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

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

В случае включения в повестку дня общего собрания вопросов о выборе членов органов управления и контроля, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности.

Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Из повестки дня исключаются вопросы с формулировкой "разное", "иное", "другие" и иными аналогичными формулировками.

Процесс голосования на общем собрании должен быть максимально простым и удобным для акционера с использованием всех возможных способов голосования.

Права акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

#### 10. Проведение общего собрания акционеров

Порядок проведения общего собрания обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на участие в общем собрании. 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.

В случае обоснованного отсутствия данных лиц необходимо присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.

Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться, при этом время регистрации не ограничивается началом работы общего собрания акционеров, т.е. участники, прибывшие и зарегистрированные после начала общего собрания акционеров должны быть включены в дальнейшую работу общего собрания.

Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения общего собрания.

Выборы в совет директоров и иные органы Банка должны быть максимально прозрачными и обоснованными.

Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.

Дата и время проведения общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание акционеров проводится в населенном пункте по месту нахождения правления.

### Глава 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

11. Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

12. Компетенция совета директоров определяется законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

#### 13. Формирование совета директоров

Процедура избрания членов совета директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Процесс избрания членов совета директоров реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров, в том числе владеющих миноритарной долей в акционерном капитале.

Кандидаты в члены совета директоров должны иметь позитивные достижения и безупречную деловую репутацию.

Члены совета директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Банка.

В совет директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

В составе совета директоров число независимых директоров должно соответствовать требованиям законодательства.

#### 14. Организация деятельности совета директоров

Деятельность совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

Заседания совета директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

Проведение заседаний совета директоров предусматривается в очной и заочной формах.

Очная форма заседаний совета директоров Банка является наиболее эффективной. При рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Банка используется очная форма заседаний.

В особых случаях участие в обсуждении рассматриваемых вопросов возможно с использованием технических средств связи.

15. Совет директоров вправе создавать комитеты:

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

Руководителем комитетов назначаются независимые директора.

16. Члены совета директоров имеют право проводить мониторинг состояния Банка и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Банка.

#### Глава 4. ПРАВЛЕНИЕ

17. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

18. Принципы работы правления

Основными принципами действия правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

Компетенция правления определяется законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка.

19. Правление принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты внутренней (непубличной) информации Банка.

20. Формирование правления

Кандидаты на должности в правление должны иметь безупречную деловую репутацию и пользоваться доверием большинства членов совета директоров.

На должности в правление привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

#### Глава 5. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

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

22. Существенные корпоративные события должны сопровождаться максимальной открытостью и соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан.

#### Глава 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

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

Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о Банке и полной защите корпоративной (внутренней) информации Банка.

#### 24. Раскрытие информации

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

Раскрытие публичной информации необходимо производить регулярно на основе использования СМИ. Банк может использовать и другие способы предоставления информации.

#### 25. Защита внутренней информации

Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

В Банке разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информации.

В Банке предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной.

### Глава 7. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### 26. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка

Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается на четко регулируемой основе советом директоров.

Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка всем акционерам и заинтересованным в деятельности Банка лицам путем публикации либо иным образом в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

#### 27. Служба внутреннего аудита

Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита Банка обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются на заседаниях службы внутреннего аудита Банка.

Решения на заседаниях службы внутреннего аудита принимаются большинством голосов ее членов, принимающих участие в заседании.

#### 28. Внешний аудит

Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности Банка и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Банка.

### Глава 8. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

#### 29. Выплаты дивидендов

Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров Банка.

Банк осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.

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.

Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

### Глава 9. КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ



30. Члены совета директоров и правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и ее акционеров, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

31. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

32. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством.

33. Руководитель правления от имени Банка должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

34. Совет директоров Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. С этой целью совет директоров может образовать из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов.

## Глава 10. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

35. Настоящий Кодекс действует в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и уставу Банка.

36. Внесение изменений и дополнений в настоящий Кодекс осуществляется по мере необходимости решением общего собрания акционеров (единственного акционера) Банка.