

**Утверждены
Годовым общим
собранием акционеров
АО «Bank RBK»
«30» мая 2019 года**

**Изменения и дополнения в
Кодекс корпоративного управления АО «Bank RBK»**

Внести в Кодекс корпоративного управления АО «Bank RBK» (далее – Кодекс), утвержденный внеочередным общим собранием акционеров АО «Bank RBK» от 30 ноября 2012 года, с изменениями и дополнениями от 15 ноября 2016 года, следующие изменения:

1. Пункт 57 Кодекса изложить в следующей редакции:

57. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы, если иное не установлено Уставом Банка/ законодательными актами Республики Казахстан:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития общества /или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) утверждение стратегии Банка, в том числе допустимого уровня риска Банка;

3) принятие решения о созыве годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка;

4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций Банка в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации) за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах (далее - Закон об АО);

5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита Банка, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка;

11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом Банка в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

15) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

16) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

17) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров общества в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 и пунктом 3-1 статьи 73 Закона об АО;

20) утверждение организационной структуры Банка;

21) утверждение политик Банка;

22) утверждение сценариев стресс-тестирования;

23) утверждение Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций;

24) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности;

25) утверждение внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету директоров Банка;

26) утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка;

27) утверждение бюджета Банка;

28) утверждение порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

29) утверждение внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;

30) утверждение политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положение о подразделении внутреннего аудита, годовой план внутреннего аудита;

31) утверждение критерии оценки деятельности Правления Банка;

32) назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера;

33) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

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

2. Пункт 61 Кодекса изложить в следующей редакции:

«61. Совет директоров Банка должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в обществе.

В рамках организации системы управления рисками Совет Директоров обеспечивает:

1) наличие и соответствие Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание Устава в актуальном состоянии;

2) соответствие организационной структуры размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;

3) обеспечивает наличие и функционирование системы управленческой информации;

4) обеспечивает доведение до руководящих работников Банка и работников Банка стратегии, политик и иных внутренних документов Банка;

5) обеспечивает соответствие политик и иных внутренних документов Банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;

6) обеспечивает предоставление уполномоченному органу перечня вопросов, которые были вынесены на заседания Совета Директоров Банка и сведений об участии членов Совета Директоров Банка.

Совет Директоров осуществляет:

1) мониторинг исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан;

2) анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;

3) контроль за его исполнением бюджета Банка;

4) мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности;

5) контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

6) мониторинг и контроль и, по возможности, устранение потенциального конфликта интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

7) мониторинг, контроль и оценку деятельности Правления Банка.»

3. Пункт 76 Кодекса изложить в следующей редакции:

«76. Уведомление о проведении заседания Совета директоров, сформированную повестку дня и материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров должны быть направлены членам Совета директоров в срок не позднее, чем за три рабочих дня до даты проведения заседания. При этом допускается по согласованию с Председателем Совета директоров в срок не позднее одного рабочего дня до даты проведения заседания Совета директоров вносить дополнения в сформированную повестку дня с последующим направлением членам Совета директоров материалов по дополнительно внесенным вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров.

В случае возникновения вопросов, требующих незамедлительного рассмотрения Советом директоров, по согласованию с Председателем Совета директоров уведомления о проведении заседания Совета директоров, с приложением материалов по вопросам повестки дня, могут быть направлены членам Совета директоров в день проводимого заседания Совета директоров.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет независимого оценщика, в случаях, предусмотренных Законом об АО».

4. Пункт 82 Кодекса изложить в следующей редакции:

«82. Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом об АО, Уставом Банка и настоящим Кодексом.

Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех рабочих дней со дня проведения заседания и содержать:

1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;

2) дату, время и место проведения заседания;

3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;

4) кворум заседания;

5) повестку дня заседания;

б) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;

7) принятые решения;

8) иные сведения по решению Совета директоров.

Очные заседания Совета директоров могут проводиться дистанционно, посредством видео и/или аудио связи (конференц-звонок) с отражением формы его участия в протоколе заседания».

5. Пункт 85 Кодекса изложить в следующей редакции:

«85. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров Банка.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

Бюллетень без подписи члена Совета директоров Банка считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета директоров Банка соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования».

6. Пункт 86 Кодекса изложить в следующей редакции:

«86. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров.

Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

1) стратегического планирования;

2) кадров и вознаграждений;

3) внутреннего аудита;

4) социальные вопросы;

5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов совета директоров.

Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров Банка и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, при этом Комитет по вопросам внутреннего аудита должен состоять исключительно из членов Совета директоров. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров Банка. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, указанных в подпунктах 1)-4) настоящего пункта, являются независимые директора. Председатель правления Банка не может быть председателем комитета Совета директоров.

Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также их количественный состав устанавливаются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Советом директоров».

7. Пункт 95 Кодекса изложить в следующей редакции:

«95. Заседания правления Банка созываются и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, их ведет председатель правления Банка, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее.

Допускается участие члена Правления в заседании Правления дистанционно, посредством видео и/или аудио связи (конференц-звонок) с отражением формы его участия в протоколе заседания».

8. Пункт 96 Кодекса изложить в следующей редакции:

«96. Заседание Правления считается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от числа его членов. Решения Правления принимаются простым большинством голосов от общего числа членов Правления, участвующих в голосовании, в том числе участвующих дистанционно, посредством видео и/или аудио связи (конференц-звонок). При голосовании каждый член Правления имеет один голос и может проголосовать либо «за», либо «против». Передача права голоса иному лицу, в том числе другому члену Правления, не

допускается. При равенстве голосов, решающим голосом является голос Председателя Правления или лица, исполняющего его обязанности».

7. Пункт 97 Кодекса исключить.

8. Пункт 98 Кодекса исключить.

9. Пункт 99 Кодекса изложить в следующей редакции:

«99. Протокол заседания Правления оформляется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения заседания Правления. Протокол подписывается всеми присутствовавшими на заседании членами Правления. Протокол заседания Правления, поступивший на подпись членам Правления, подлежит подписанию немедленно, в случае наличия возражений, он подписывается с замечаниями».

10. Пункт 129 Кодекса изложить в следующей редакции:

«129. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении, за исключением случаев, когда типовые условия такой сделки утверждены Советом директоров Банка.».