

УТВЕРЖДЕН
Внеочередным общим собранием акционеров
АО «КазИнКомБанк»
«18» июля 2011г.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
Акционерного Общества
«Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк»**

Караганда, 2011 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Глава 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	3
Глава 3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	7
Глава 4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	11
Глава 5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	14
Глава 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ	17
Глава 8. КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ – ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНВЕСТОРАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ	22
Глава 9. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	23
Глава 10. КОНТРОЛЬ ЗА ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	27
Глава 11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	29
Глава 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	30

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (далее – Кодекс) является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении акционерным обществом «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (далее – Банк), в том числе взаимоотношения между Советом директоров и Правлением Банка, акционерами и должностными лицами Банка, а также порядок функционирования и принятия решений указанными органами Банка.

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

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями и требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, рекомендациями государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее – Уполномоченный орган) с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

4. Настоящий Кодекс корпоративного управления является публичным документом Банка.

Глава 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

5. Принципы корпоративного управления – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления. Основные принципы корпоративного управления Банка:

- 1) равенство;
- 2) подотчетность;
- 3) управляемость;
- 4) открытость;
- 5) прозрачность;
- 6) контроль;
- 7) эффективность;
- 8) ответственность;
- 9) подконтрольность.

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

§ 1. ПРИНЦИП РАВЕНСТВА

7. Принцип равенства обеспечивает одинаково равное отношение ко всем акционерами Банка. Для реализации данного принципа Банк:

- 1) придерживается позиции равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;

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

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

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

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

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

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

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

§ 2. Принцип подотчетности

9. Принцип подотчетности обеспечивает полную подотчетность Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов предпринимательской деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения. Для реализации данного принципа Банк:

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

2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;

3) устанавливает единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;

4) определяет и соблюдает порядок контроля над использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой и банковской тайны;

5) соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

10. Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к банковской и коммерческой тайне, а также порядок получения такой информации регулируются Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.

§ 3. Принцип управляемости

11. Принцип управляемости позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком. Для реализации данного принципа Банк:

1) обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. К ведению реестра держателей ценных бумаг Банка привлекается регистраторская компания, имеющая соответствующую лицензию Уполномоченного органа и положительную деловую репутацию. В случае смены регистратора, выбор нового регистратора будет осуществляться исходя из того, что регистратор должен иметь хорошую деловую репутацию, предоставлять акционерам качественное обслуживание, иметь высококвалифицированный штат работников и, по возможности, иметь разветвленную трансфер-агентскую сеть:

2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большого числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования. Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров определяется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

3) определяет единые требования к кандидатам в члены Совета директоров и соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка условия выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка;

4) соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, в целях обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров.

§ 4. Принцип открытости

12. Принцип открытости предоставляет акционерам Банка реально принимать участие в распределении прибыли Банка (получение дивидендов). Для реализации данного принципа Банк:

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

2) предоставляет акционерам интересующую их информацию по финансовым результатам Банка и предложение по распределению полученной чистой прибыли, в целях формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов;

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам.

§ 5. Принцип прозрачности

13. Принцип прозрачности обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка. Для реализации данного принципа Банк:

1) разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах;

2) устанавливает строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;

3) определяет и соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами.

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

§ 6. КОНТРОЛЬ

15. Данный принцип предусматривает осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность членов Совета директоров акционерам Банка. Для реализации данного принципа Банк:

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

2) определяет и устанавливает для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют выбрать членов, способных обеспечить наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;

3) устанавливает порядок, обеспечивающий активное участие членов Совета директоров в управлении Банком, с четкой регламентацией процедурных вопросов;

4) принимает меры по совершенствованию структуры Совета директоров и созданию комитетов, необходимых для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;

5) определяет перечень и сроки представления Совету директоров управленческой отчетности и отчета Правлением Банка, в целях установления эффективного контроля за деятельностью Правления Банка.

§ 7. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОСТИ

16. Данный принцип дает возможность разумно и добросовестно осуществлять Правлением Банка эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также устанавливает подотчетность Правления Банка Совету директоров Банка и акционерам. Для реализации данного принципа Банк:

1) определяет компетенцию и полномочия Правления Банка, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;

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

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

4) принимает меры по разумному соблюдению Правлением Банка интересов третьих лиц, клиентов и партнеров Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его филиалы;

5) принимает кадровую политику и определяет систему подбора и управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка.

§ 8. ПРИНЦИП ОТВЕТСТВЕННОСТИ

17. Принцип ответственности определяет этические нормы для должностных лиц Банка. Реализация данного принципа возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

1) принятия и соблюдения кодекса этики и делового поведения акционерами, прежде всего крупными акционерами, членами Совета директоров, членами Правления и должностными лицами и работниками Банка;

2) установления требований недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;

3) установления требований недопустимости действий и намерений акционеров причинить вред другим акционерам или Банку.

18. Данный принцип определяет ответственность должностных лиц Банка, предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан, при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействий.

§ 9. Принцип подконтрольности

19. Принцип подконтрольности обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Для реализации данного принципа Банк:

1) создает систему внутреннего контроля и обеспечивает соблюдение механизмов внутреннего контроля, поддерживает на высоком уровне систему комплексного и эффективного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

2) определяет компетенцию и полномочия органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

3) создает условия для организации высокоэффективной работы подразделения внутреннего контроля и аудита, осуществляющего контроль над соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований Уполномоченного органа. Контроль осуществляется согласно внутренним положениям по внутреннему контролю и планам работ, утвержденным Советом директоров;

4) внедряет систему внутреннего контроля и обеспечивает принцип независимости деятельности подразделения внутреннего контроля и аудита от Правления Банка и доведения информации по итогам проверок до сведения Председателя Совета директоров для принятия соответствующих мер.

5) содействует качественному и эффективному взаимодействию внутреннего и внешнего аудита и надлежащему контролю над выполнением всех рекомендаций внешнего аудита.

20. Порядок деятельности подразделения внутреннего контроля и аудита, оплаты труда и премирования работников этого органа устанавливается Советом директоров Банка и регламентируется внутренними правилами.

Глава 3. Общее собрание акционеров Банка

21. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.

22. На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

23. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Уставом и Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО);
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом об АО;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) принятие решений о добровольном делистинге акций Банка.
- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;
24. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) пункта 23 настоящего Кодекса, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
25. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом об АО и Уставом не установлено иное.
26. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
27. На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну, могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Банка. Указанные лица не имеют право принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.
28. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

29. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:
- 1) Совета директоров;
 - 2) крупного акционера.
30. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:
- 1) Правлением;
 - 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
 - 3) Советом директоров;
 - 4) ликвидационной комиссией.
31. 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.
32. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания 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 собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения акционеров посредством направления ему письменного извещения с уведомлением в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. В случае, если количество акционеров Банка составит более пятидесяти, то уведомление должно быть опубликовано в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным Уполномоченным органом.
33. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
 - 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
 - 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
 - 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.
34. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.
35. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания.
36. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.
37. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.
38. Члены органов Банка, а также иные работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.
39. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
40. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с

законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

41. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

42. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

43. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря (секретариата) Общего собрания. Общее собрание акционеров определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

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

45. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.

46. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. При заочном голосовании без проведения Общего собрания акционеров Банк с числом акционеров пятьсот и более обязан опубликовать в средствах массовой информации, определенных Уставом, бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров.

47. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:

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

48. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

49. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу, счетная комиссия Банка обязана внести в протокол соответствующую запись.

50. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

51. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

52. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров.

53. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) Общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

54. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) председателем (членами президиума) и секретарем (секретариатом) Общего собрания акционеров;
- 2) членами счетной комиссии;
- 3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

55. В случае если число акционеров в Банке составляет менее ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров. Счетная комиссия избирается на Общем собрании акционеров, если число акционеров Банка составит сто и более. Срок полномочий счетной комиссии (секретаря Общего собрания акционеров) Банка определяется Общим собранием акционеров.

Глава 4. Совет директоров Банка

56. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

57. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

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

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

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

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

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

15) 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;

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

17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;

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;

20) утверждение организационной структуры Банка;

21) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

58. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

59. 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.

60. 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 оценщика, в случаях, предусмотренных Законом об АО.

61. Совет директоров должен:

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

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

62. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

63. Члены совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;

3) других лиц (при этом количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.).

64. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При выборе членов Совета директоров акционерам предоставляется информация о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года, сведения об аффилированности к Банку, иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

65. Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Руководитель Правления не может быть избран председателем Совета директоров.

66. Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

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

68. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

69. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от Общего числа членов Совета директоров тайным голосованием.

70. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом.

71. Члены Совета директоров Банка должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка, трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

72. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

1) любого члена Совета директоров;

2) Службы внутреннего аудита Банка;

3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

4) крупного акционера.

73. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

74. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

75. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

76. Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее, чем за три рабочих дня до даты проведения заседания.

77. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

78. Кворум для проведения заседания совета директоров составляет не менее 50% от общего числа членов Совета директоров.

79. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

80. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

81. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.

82. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом.

83. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров без проведения очного голосования, либо посредством заочного голосования вместе с голосованием членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров (смешанное голосование).

84. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка.

85. Любая банковская операция, связанная с заключением Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, заключается на общих основаниях без предоставления льготных условий.

Глава 5. Правление Банка

86. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Правление.

87. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

88. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

89. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Крупный акционер Банка не может быть назначен (избран) на должность Председателя Правления.

90. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом, внутренними нормативными документами Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

91. Любые вопросы, связанные с обеспечением деятельности Банка, не отнесенные Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, относятся к компетенции Правления.

92. Полномочия Правления Банка:

1) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров, подготовка в связи с этим необходимых документов;

2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

3) контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;

4) осуществляет подготовку отчетов Банка;

5) осуществляет разработку проектов Устава и Положений о филиалах, представительствах, организационной структуры Банка;

6) утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;

7) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;

8) определение индивидуальных условий оплаты и мотивации труда работников Банка;

9) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;
10) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает решение о внесении в них изменений и дополнений;

11) осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

93. Полномочия Председателя Правления:

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, подотчетных Совету директоров Банка;

5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

7) осуществляет иные полномочия без ограничений, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка.

94. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, а в случае его отсутствия работой Правления Банка руководит Заместитель Председателя Правления, либо член Правления, назначаемый Председателем Правления.

95. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

96. Кворум на заседаниях Правления Банка составляет простое большинство от общего числа членов Правления Банка. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует простое большинство от общего числа членов Правления, при условии, что на нем присутствует Председатель Правления Банка или его Заместитель, уполномоченный проводить заседания Правления без присутствия Председателя Правления. Решения Правления принимаются простым большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления при условии, что за это решение проголосовал Председатель Правления Банка или его Заместитель, уполномоченный проводить заседания Правления без присутствия Председателя Правления.

97. При равенстве голосов на заседании Правления Банка решающим голосом является голос Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления, уполномоченного Председателем, на проведение заседания Правления в случае его отсутствия.

98. Решения Правления оформляются Протоколами Правления, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

Глава 6. Ответственность Должностных лиц

99. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

- 2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом об АО;
- 3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

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

101. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае, если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

102. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении обществу убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

103. До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к Председателю Совета директоров с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

104. Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения.

105. Решение Совета директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к Председателю Совета директоров общества по указанному вопросу.

106. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

107. Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае, если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом об АО принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

108. Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности по нереабилитирующим основаниям за совершение указанных преступлений, не могут в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц Банка, а также представителя акционеров на Общем собрании акционеров.

109. В случае, если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

110. Для целей настоящей главы под определениями понимается следующее:

1) недобросовестно, то есть принятие решения (предложение к заключению) не в интересах Банка о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в нарушение установленных Законом об АО принципов деятельности должностных лиц, в результате которых Банку нанесены убытки, не охватываемые обычным предпринимательским риском;

2) бездействие, то есть должностное лицо Банка воздержалось при принятии решения о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в результате которого Банку нанесены убытки, не охватываемые обычным предпринимательским риском, либо не принимало участие в голосовании без уважительной причины.

Глава 7. Существенные корпоративные действия

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

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

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

114. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- 3) реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

115. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Банком) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается исходя из официальных котировок на организованном рынке, а в случае их отсутствия в соответствии с внутренними документами Банка.

116. При совершении сделок Банк обязан предпринять всевозможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

117. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Банка о том, что они:

- 1) являются стороной сделки;
- 2) и\или являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- 3) и\или об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

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

118. Крупной сделкой признается:

- 1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;
- 2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида
- 3) иная сделка, признаваемая Уставом Банка в качестве крупной сделки.

119. Взаимосвязанными между собой признаются:

- 1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;
- 2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой
- 3) иные сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой Уставом или решением Общего собрания акционеров.

120. 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 оценщика, в случаях, предусмотренных Законом об АО.

121. В целях информирования кредиторов и акционеров Банк обязан в течение пяти рабочих дней после принятия Советом директоров решения о заключении крупной сделки опубликовать на государственном и других языках в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным Уполномоченным органом, сообщение о сделке.

122. В случае несогласия с решением Банка о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном Законом об АО и Уставом, акционер вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

123. Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки (далее - заинтересованными лицами), признаются аффилированные лица Банка, если они:

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

124. Не является сделкой, в совершении которой Банком имеется заинтересованность:

- 1) сделка по приобретению акционером акций или других ценных бумаг Банка, а также выкупу Банком своих размещенных акций;
- 2) сделка по принятию обязательств о неразглашении сведений, содержащих банковскую, коммерческую или охраняемые законом тайны;
- 3) реорганизация Банка, осуществляемая в соответствии с Законом об АО;
- 4) сделка Банка со своим аффилированным лицом, совершаемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках.

125. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

126. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:

- 1) если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами;
- 2) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

127. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка в случае, если все члены Совета директоров Банка и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами. При этом Общему собранию акционеров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

128. Совет директоров вправе принять решение о предварительном одобрении заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершаемых Банком в рамках текущей деятельности. В предварительном одобрении Совет директоров вправе установить лимит объема сделок (максимальный размер общей суммы сделок), перечень сделок, а также перечень компаний, с которыми совершаются сделки.

129. Несоблюдение требований, предусмотренных Законом об АО Уставом при совершении крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, влечет за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

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

130. В соответствии с законодательством Республики Казахстан лицо, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, обязано направить об этом уведомление в Банк и Уполномоченный орган в установленном им порядке.

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

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

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

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

133. Информационное сообщение публикуется в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, в течение 5 рабочих дней со дня утверждения Советом директоров Банка текста информационного сообщения для акционеров Банка.

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

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

136. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, в течение 30 дней со дня приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции Банка в срок не более 30 дней со дня опубликования предложения об их продаже.

137. Уведомление о приобретении на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка должно быть также направлено акционером, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций, Банку в течение 3 рабочих дней. С даты получения такого уведомления Банк контролирует соблюдение акционером, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций.

§ 3. Реорганизация Банка

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

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

140. До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения отдельные члены Совета директоров вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Банка с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров. Совет директоров утверждает окончательные проекты документов о реорганизации и выносит вопрос о реорганизации на решение общего собрания акционеров с приложением мнения Совета директоров по данному вопросу.

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

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

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

- 3) годовую финансовую отчетность всех организаций, участвующих в слиянии(присоединении) за 3 последних завершенных финансовых года;
- 4) ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносятся вопросы о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;
- 5) проекты передаточного акта или разделительного баланса;
- 6) обоснование реорганизации.

142. В случае возникших разногласий, Банк вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банка привлечь оценщика.

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

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

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

§ 4. Ликвидация Банка

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

147. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

148. В случае добровольной ликвидации Банка общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного органа по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

149. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Республики Казахстан.

150. Акционеры, владеющие в совокупности десятью или более процентами (только крупные акционеры) голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

151. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

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

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

153. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

154. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

Глава 8. Корпоративное поведение – взаимодействие с инвесторами и другими заинтересованными лицами

§ 1. Взаимодействие с инвестиционным сообществом

158. Банк стремится к росту своей привлекательности за счет повышения информационной открытости и прозрачности и максимизации рыночной стоимости акций Банка благодаря повышению ликвидности акций и снижению премии за риск, связанной с отсутствием информации и неуверенностью инвесторов в перспективах развития Банка.

159. Ключевым фактором взаимодействия с инвестиционным сообществом является своевременное раскрытие объективной, достоверной и непротиворечивой информации в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями, а также обеспечение активного диалога с инвесторами и аналитиками.

160. Банк соблюдает все принципы добросовестной конкуренции. Тем самым Банк в процессе взаимоотношения с клиентами, конкурентами и деловыми партнерами не использует какого либо рода манипулирования, сокрытия или искажения предоставляемой информации, злоупотреблений служебным положением должностных лиц и иных недобросовестных способов ведения дел.

161. В рамках взаимодействия с информационным сообществом Банк реализует ряд мероприятий, направленных на повышение информационной открытости Банка, включая:

- 1) встречи и презентации для инвесторов и аналитиков;
- 2) роуд-шоу и встречи с инвесторами «один-на-один»;
- 3) конференц-звонки;
- 4) распространение пресс-релизов;
- 5) публикации в профессиональных СМИ.

162. Банк уделяет большое внимание контролю за раскрытием информации дочерними компаниями, финансовую отчетность которых Банк консолидирует, и обеспечению согласованности и непротиворечивости информационной политики Банка и его дочерних компаний.

163. В отношении конфиденциальной информации Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства.

164. Для этого Банком реализуется взвешенный подход в предоставлении инвесторам и аналитикам необходимой информации, направленной на повышение понимания бизнеса Банка, его возможностей и перспектив развития, но при этом не снижающей конкурентоспособности Банка.

§ 2. Взаимодействие с общественностью и СМИ

165. Банк проводит работу по поддержанию и развитию эффективного диалога с представителями СМИ и представителями общественности, проявляющими интерес к

деятельности Банка, а также по повышению общего уровня информационной открытости и прозрачности.

166. В целях обеспечения максимальной информационной открытости, Банк регулярно принимает участие в крупнейших международных и национальных конференциях и форумах, организует встречи представителей СМИ и общественности с руководством Банка.

167. Главными принципами PR деятельности Банка являются:

- 1) единая информационная политика;
- 2) постоянный и актуальный новостной поток, максимально полно и объективно освещающий все аспекты деятельности Банка;
- 3) предоставление своевременных ответов на все информационные запросы, поступающие в Банк;
- 4) регулярные встречи представителей СМИ и общественности с руководством Банка.

§ 3. Развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами

168. Большую роль в деятельности Банка играет не только доверие акционеров и инвесторов к менеджменту Банка, но и доверие клиентов, кредиторов, партнеров, а также других заинтересованных в деятельности Банка лиц. В связи с этим, важным моментом при формировании корпоративного управления Банка является поддержание и развитие устойчивых и доверительных взаимоотношений с заинтересованными лицами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.

169. Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, государственных органов, политических партий и объединений.

170. При построении взаимоотношений с клиентами Банк ориентируется на максимальное удовлетворение их потребностей, в том числе: в качестве предоставляемых услуг, уровне обслуживания, соблюдая при этом соответствие стоимости предоставляемых услуг сложившимся рыночным условиям.

Глава 9. Информационная политика

171. Осознавая значимость раскрытия информации о Банке с целью оценки текущего финансового состояния и перспектив, Банк обеспечивает предоставление своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности для акционеров, потенциальных инвесторов, Уполномоченного органа. Характер и объем информации должен позволять составить реальное представление о деятельности Банка, дать возможность принять разумное решение об участии в процессе управления Банком (инвестирования средств), быть достаточным для надлежащего контроля уполномоченного органа.

172. Раскрытие своевременной, полной и достоверной информации о Банке позволит создать уверенность у акционеров, потенциальных инвесторов, Уполномоченного органа о прозрачности, надежности и прибыльности деятельности Банка.

173. Банк обеспечивает раскрытие информации, по всем существенным вопросам своей деятельности, определяя:

- 1) доступность информации, подлежащей раскрытию всем заинтересованным лицам, в зависимости от цели ее получения;
- 2) порядок, способы и сроки раскрытия и предоставления информации.
- 3) соблюдение информационной безопасности с целью избежать необоснованного раскрытия информации, которая носит конфиденциальный или служебный характер.

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

174. Банк предоставляет следующую 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 (информацию) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Годовая финансовая отчетность Банка (после утверждения собранием акционеров) в сроки, установленные Уставом Банка, и ежеквартальная финансовая отчетность Банка публикуется в печатных изданиях, определенных Уставом Банка.

175. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в целях обеспечения информационной открытости Банк обеспечивает обязательное раскрытие для акционеров и Уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством следующей информации:

- 1) решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и исполнение принятых решений;
- 2) о выпуске Банком акций и иных ценных бумаг, а также об утверждении отчетов по итогам выпуска и размещения ценных бумаг, отчетов по итогам погашения ценных бумаг, об аннулировании Уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) о совершении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 4) о получении Банком займа, составляющего 25 и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) о получении Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, о приостановлении или прекращении действия ранее полученных лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) об участии Банка в юридическом лице или об учреждении Банком юридического лица;
- 7) о наложении ареста на имущество Банка;
- 8) о наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9) о привлечении Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) о решении о принудительной реорганизации Банка;
- 11) финансовой отчетности Банка в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- 12) и иной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

176. Раскрытие информации, указанной в пункте 175 настоящего Кодекса, осуществляется путем публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства в срок не позднее 5 рабочих дней со дня наступления событий, совершения действий, принятия решения, перечисленных в настоящей главе Кодекса.

177. Информация, указанная в подпунктах 1), 3)-5) и 7)-9) пункта 175 настоящего Кодекса, в течение дней направляется Банком в уполномоченный орган путем письменного извещения посредством почтовой или курьерской службы.

178. В период размещения ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

- 1) информацию, содержащуюся в проспекте выпуска ценных бумаг;
- 2) информацию, содержащуюся в отчетах об итогах размещения ценных бумаг, направляемых Банком в уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) информацию, включенную в финансовую отчетность;
- 4) иную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан или требованиями организатора торгов с ценными бумагами.

179. Информация, указанная в пункте 178 настоящего Кодекса, раскрывается Банком путем:

1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

2) представления информации организатору торгов с ценными бумагами в соответствии с внутренними правилами организатора торгов с ценными бумагами и настоящим Кодексом;

3) публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства.

180. В процессе обращения эмиссионных ценных бумаг Банка на вторичном рынке ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

1) изменения в составе должностных лиц органов Банка;

2) изменения в составе крупных участников Банка;

3) реорганизация или ликвидация Банка или дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;

4) наложение ареста на имущество Банка;

5) получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;

6) решения общего собрания акционеров Банка;

7) изменения в списке организаций, в которых Банк является крупным участником.

181. Информация, указанная в пункте 180 настоящего Кодекса, раскрывается путем:

1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

2) публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства.

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

1) Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;

2) решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации(перерегистрации) Банка как юридического лица;;

3) лицензиям на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;

4) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится(находилось) на его балансе;

5) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;

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

7) положениям о филиалах и представительствах Банка;

8) протоколам общих собраний акционеров вместе с протоколами счетной комиссии об итогах голосования, материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;

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

10) протоколам заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, материалам по вопросам повестки дня совета директоров;

11) протоколам заседаний (решений) правления Банка;

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

13) финансовой отчетности Банка;

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

183. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий.

- 1) изменения в составе крупных участников Банка;
- 2) реорганизация или ликвидация Банка или дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;
- 3) наложение ареста на имущество Банка;
- 4) получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;
- 5) решения общего собрания акционеров Банка;
- 6) изменения в списке организаций, в которых Банк является крупным участником.

184. Информация, указанная в пункте 183 настоящего Кодекса, раскрывается путем:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
- 2) публикации информации в информационной системе организатора торгов ценными бумагами или информационного агентства.

185. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий.

§ 2. Порядок получения документов Банка

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

187. Заявление подлежит рассмотрению в течение 15 календарных дней, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

188. По письменному требованию акционера Банк представляет (направляет заказным письмом) ему копии Устава, изменений и дополнений к нему в течение пяти рабочих дней с момента получения такого требования.

189. Банк устанавливает размер платы за представление копий документов, который не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплаты услуг независимого регистратора.

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

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

- 1) направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии;
- 2) Председатель Правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Председателем Правления решения о представлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их

отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов;

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

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

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

194. При подготовке к проведению годового общего собрания акционерам (их представителям) в момент их регистрации в качестве участников общего собрания представляются материалы по адресу, указанному в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном главой 3 настоящего Кодекса.

Глава 10. Контроль за хозяйственно – финансовой деятельностью Банка

195. Система внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка должна обеспечивать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления Банком, получении дивидендов от вложенных инвестиций, доверие инвесторов к Банку и органам Банка, оценку банковских рисков. Главной целью внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан.

196. Достижение этой цели осуществляется путем неукоснительного соблюдения органами, подразделениями, должностными лицами и с работниками Банка эффективных процедур внутреннего контроля, системы управления в Банке, выявления, измерения, оценки и контроля банковских рисков, достоверности учета и отчетности.

§ 1. Служба внутреннего аудита

197. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

198. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним после проверок (ревизий). Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседаниях Совета директоров, с учетом принятого Правлением решения. Результаты проверок Службой внутреннего контроля и аудита отражаются в протоколах заседания Совета директоров Банка для полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем.

199. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля посредством систематического и эффективного контроля за осуществлением всех финансово- хозяйственных операций Банка, проведением проверок (ревизии) на регулярной основе всех структурных подразделений Банка, включая филиалы, отделения и дочерние организации.

200. Банк разграничивает компетенцию и полномочия подразделений и лиц, входящих в систему внутреннего контроля и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в политике двойного контроля, утверждаемой Советом директоров и иных внутренних нормативных документах.

201. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка должна обеспечить:

- 1) реализацию стратегии развития Банка;
- 2) исполнение плана капитальных вложений, бизнес-плана и бюджета Банка;
- 3) эффективное функционирование системы внутреннего контроля в подразделениях;
- 4) соответствующий уровень владения работниками Банка нормативными правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность и внутренних нормативных документов Банка;
- 5) соблюдение международных стандартов и улучшение системы учета и отчетности Банка (обработки данных);
- 6) выявление дополнительных рисков Банка, связанных с внедрением новых продуктов и видов банковских услуг;
- 7) ограничение риска конфликта интересов.

202. Работники Службы внутреннего аудита должны обладать опытом работы и соответствовать квалификационным требованиям к работникам Службы внутреннего аудита.

203. Служба внутреннего аудита периодически, но не менее чем, как правило, один раз в год, согласно заданию проводит плановые и внеплановые внутренние аудиторские проверки подразделений и отдельных работников Банка, осуществляющих функции по совершению банковских операций, в том числе, в целях улучшения систем управления рисками и внутреннего контроля, ведет учет и мониторинг выявленных нарушений при осуществлении операций и представляет информацию о таких нарушениях Совету директоров.

204. Службы внутреннего аудита проверяет операции Банка в целях выявления и предотвращения случаев манипуляций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов Банка.

205. Внутренними правилами Банка предусматривается право доступа Службы внутреннего аудита ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе, имеющим режим конфиденциальности.

206. Службы внутреннего аудита участвует в обсуждении вопросов о внедрении новых продуктов или услуг, согласовывает внутренние нормативные документы на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и системе внутреннего контроля Банка и контролю рисков.

207. Предложения по устранению выявленных недостатков, по итогам проверок Службы внутреннего аудита являются обязательными для исполнения подразделениями Банка.

208. Служба внутреннего аудита взаимодействует с подразделениями риск-менеджмента в части соблюдения принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, уполномоченными органами, проводит совместные встречи с внешними аудиторами для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля Банка.

§ 2. Внешний аудит

209. Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки своей финансово-хозяйственной деятельности международной 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.

210. Международная аудиторская организация выявляет недостатки и нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка, требований законодательства Республики Казахстан и доводит информацию об этих недостатках, нарушениях до Совета директоров Банка. Совет директоров Банка анализирует заключения (отчеты) внешних аудиторов по

улучшению системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками и осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков, нарушений.

Глава 11. Урегулирование корпоративных конфликтов

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

§ 1. Общие положения

212. Корпоративным конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

213. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

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

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

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

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

218. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для участия Банка в процессе его урегулирования в качестве посредника между сторонами.

219. Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и представлять сторонам необходимую информацию и документы, консультации по вопросам действующего законодательства, положений внутренних документов Банка.

§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

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

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

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

- 1) утвердить предлагаемую Правлением позицию Банка;

2) отказать в удовлетворении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.

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

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

224. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта акционеров Банка в течение 3 рабочих дней с даты определения позиции Банка.

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

226. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и(или) Совет директоров (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, представлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

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

Глава 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

228. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.

229. Отдельные положения настоящего Кодекса отражены во внутренних Политиках и Положениях Банка.

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

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

Промито, пронумеровано

на 30

листа

Сергей В. В. В.
Должность, Ф.И.О.

Иванов Иван Иванович

