

Регистрационный № Н-791
от «31» января 2006 года
Департамент инжиниринга бизнес процессов

«УТВЕРЖДЕН»
Общим собранием Акционеров
АО «Казкоммерцбанк»
16 января 2006 года

«ОДОБРЕН»:
Советом Директоров
АО «Казкоммерцбанк»
протокол № 12 от 5 декабря 2005 года

КОДЕКС
корпоративного управления
АО «Казкоммерцбанк»

(с учетом изменений и дополнений № 1, одобренных Советом Директоров, протокол № 3 от 16.03.2007 года, утвержденных Общим собранием Акционеров, протокол от 18.05.2007 года, рег. № Н-791/1 от 10.09.07, изменений и дополнений № 2, одобренных Советом Директоров, протокол №3.2 от 19.03.2008г., утвержденных Общим собранием Акционеров, протокол от 30.04.2008г., рег.№Н-791/2 от 07.05.08)

СОДЕРЖАНИЕ

стр.

Введение	3
Глава 1. Принципы корпоративного управления	3
Глава 2. Общее собрание Акционеров	4
Глава 3. Совет Директоров	6
Глава 4. Правление	7
Глава 5. Корпоративный секретарь	8
Глава 6. Существенные корпоративные события	8
Глава 7. Раскрытие информации	9
Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности	9
Глава 9. Дивидендная политика	10
Глава 10. Кадровая политика	10
Глава 11. Охрана окружающей среды	10
Глава 12. Урегулирование корпоративных конфликтов	10
Глава 13. Политика по урегулированию конфликта интересов	11
Глава 14. Заключение	12

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил, которыми АО «Казкоммерцбанк» (далее – Банк) руководствуется при формировании, функционировании и совершенствовании системы корпоративного управления Банка.

Банк следует Кодексу в процессе своей деятельности также для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками финансового рынка.

Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Рекомендациями по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан, и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Кодекс разработан на основании и во исполнение Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом Эмитентов (протокол № 1 от 21.02.2005 года) и Советом Ассоциации финансистов Казахстана (протокол № 3 от 31.03.2005 года) – далее – Кодекс Совета Эмитентов, который Банк добровольно принимает и положениям которого Банк следует для повышения инвестиционной и репутационной привлекательности, а также в целях соответствия требованиям, фондовых бирж, в листинге которых находятся ценные бумаги Банка.

Корпоративное управление в Банке регулируется Кодексом и иными внутренними нормативными документами Банка, принятыми в соответствии с Кодексом, а в части, неурегулированной указанными документами, - Кодексом Совета Эмитентов и действующим законодательством Республики Казахстан.

Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Корпоративное управление Банка базируется на следующих основополагающих принципах:

- 1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов Акционеров Банка;
- 2) принцип эффективного управления Банком;
- 3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принцип дивидендной политики;
- 6) принцип кадровой политики;
- 7) принцип охраны окружающей среды;
- 8) принцип регулирования корпоративных конфликтов.

1) Принцип защиты прав и интересов Акционеров Банка

Корпоративное управление в Банке основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Акционеров Банка и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе росту активов Банка и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Акционеры Банка имеют права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Корпоративное управление обеспечивает Акционерам Банка реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Банком. Корпоративное управление обеспечивает равное отношение к Акционерам Банка, владеющим равным количеством акций Банка. Все Акционеры Банка имеют право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и Устава Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Банк обеспечивает защиту прав и законных интересов миноритарных Акционеров Банка. Порядок обмена информацией между Банком и его Акционерами регулируется Уставом Банка.

2) Принцип эффективного управления Банком

Корпоративное управление обеспечивает: осуществление Правлением Банка руководства текущей деятельностью Банка; осуществление Советом Директоров Банка стратегического

управления деятельностью Банка; эффективный контроль со стороны Совета Директоров Банка за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность Совета Директоров Банка Общему собранию Акционеров Банка.

Практика корпоративного управления устанавливает подотчетность Правления Банка Совету Директоров Банка и Общему собранию Акционеров Банка.

Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Совета Директоров и Правления, порядок их формирования закреплены в Уставе Банка, Положениях о Совете Директоров и Правлении и иных внутренних нормативных документах Банка.

3) Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

В целях обеспечения возможности принятия Акционерами Банка обоснованных решений, а также для содействия принятию решения об участии в уставном капитале Банка потенциальными инвесторами, Банк обеспечивает своевременное раскрытие перед Акционерами Банка и потенциальными инвесторами достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности, структуре управления, составе крупных Акционеров.

Вместе с тем, Банк при раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации не разглашает информацию, составляющую банковскую, коммерческую и иную, охраняемую законодательством тайну.

4) Принципы законности и этики

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

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

5) Принцип дивидендной политики

Банк следует нормам законодательства Республики Казахстан и внутреннему нормативному документу Банка, определяющему дивидендную политику Банка.

6) Принцип кадровой политики

Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты прав работников Банка, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о труде и внутренними нормативными документами Банка, а также на улучшении условий труда.

7) Принцип охраны окружающей среды

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

8) Принцип урегулирования корпоративных конфликтов

Корпоративное управление в Банке основывается на своевременном и эффективном разрешении корпоративных конфликтов: между органами Банка и Акционерами Банка; между органами Банка и работниками Банка.

Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

2. Высшим органом Банка является Общее собрание Акционеров Банка.
3. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Законодательством Республики Казахстан установлена обязанность общества ежегодно проводить общее собрание акционеров. Проведение годового общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать Акционеров о деятельности, достижениях и планах Банка, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.
4. Законодательством Республики Казахстан предусмотрена возможность проведения внеочередных общих собраний акционеров.

5. Извещение Акционеров Банка о проведении общего собрания акционеров осуществляется в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан. Содержание извещения о проведении общего собрания акционеров должно соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан к подобным извещениям. Законодательство Республики Казахстан устанавливает возможность оповещения о проведении общего собрания акционеров путем направления акционерам письменных уведомлений и (или) опубликования извещения в печатном издании. Определяя способы оповещения, Банк исходит из необходимости доведения информации до сведения всех включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании Акционеров Банка.
6. Информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания Акционеров Банка, а также порядок ее предоставления должны предоставлять Акционерам Банка возможность обстоятельно изучить вопросы, включенные в повестку дня. Материалы, предоставляемые к Общему собранию Акционеров Банка, должны быть подобраны таким образом, чтобы их легко можно было соотнести с конкретными вопросами повестки дня. Недостаточно четкое соответствие вопросов и материалов к ним может существенно затруднить формирование объективного мнения по таким вопросам и, как следствие, привести к необъективному голосованию по ним. В этой связи, в материалах, предоставляемых к общему собранию акционеров, должно быть указано к какому из вопросов повестки дня они относятся.
7. Повестка дня Общего собрания Акционеров является для Акционеров единственным источником информации о вопросах, по которым планируется принятие решений на Общем собрании, и именно по этим вопросам Акционерам предоставляются материалы. Неопределенность повестки дня означает возможность рассмотрения на Общем собрании вопросов, материалы по которым не были предоставлены Акционерам, вследствие чего они не имели возможности сформировать по ним обоснованного мнения. В этой связи повестка дня Общего собрания Акционеров Банка должна содержать четкий перечень всех вопросов, принятие решений по которым планируется на предстоящем собрании. При формировании вопросов повестки дня Общего собрания Акционеров, следует воздерживаться от использования формулировок с неопределенным содержанием типа «разное», «иное».
8. В некоторых случаях целесообразно объединение нескольких вопросов в один вопрос. В частности, если отдельными пунктами повестки дня стоят вопросы о досрочном прекращении полномочий Совета Директоров Банка и об избрании нового состава Совета Директоров Банка, то положительное решение по первому вопросу и отрицательное по второму приведет к тому, что Банк останется без действующего Совета Директоров.
9. Общее собрание Акционеров Банка должно проводиться таким образом, чтобы Акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого при проведении Общего собрания необходимо предусмотреть разумное и достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.
10. С целью предоставления Акционерам возможности принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня, а также с целью предоставления Акционерам в случае необходимости дополнительной информации по вопросам повестки дня, Банк обеспечивает участие на заседаниях Общего собрания Акционеров членов Правления и (или) членов Совета Директоров (при необходимости), курирующих деятельность подразделений Банка, к компетенции которых относятся вопросы, выносимые на рассмотрение Общего собрания Акционеров.
11. Процесс голосования на Общем собрании Акционеров должен быть максимально простым и удобным для Акционера с использованием всех возможных способов голосования.
12. Принимая во внимание, что акции Банка размещены среди широкого круга инвесторов, в том числе в форме глобальных и американских депозитарных расписок, следует отметить, что законодательством Республики Казахстан предусмотрена возможность участия в общих собраниях акционеров держателей расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка. Для осуществления права на участие в общем собрании акционеров держателям депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка, до даты проведения общего собрания акционеров необходимо осуществить процедуру для

составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан.

13. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной. Акционеры Банка должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.
- 13-1. Выписки из протоколов Общих собраний Акционеров выдаются за подписью действующего Председателя Правления Банка, Корпоративного Секретаря Банка, и скрепляются печатью Банка, в том числе выписки из протоколов Общих собраний Акционеров, проведенных ранее (в предыдущие годы) при другом Председателе Правления Банка и при другом Корпоративном Секретаре Банка.

Глава 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

14. Совет Директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров Банка.
15. Как предписывает законодательство Республики Казахстан на Совет Директоров Банка возложена обязанность определять приоритетные направления деятельности Банка. Определяя приоритетные направления деятельности Банка, Совет Директоров Банка должен устанавливать основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу. В то же время, эффективное следование утвержденным приоритетным направлениям возможно лишь при условии их объективной оценки Советом Директоров Банка с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
16. Совет Директоров Банка должен обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Эффективная система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает правильность ведения бухгалтерского учета, достоверность используемой в Банке финансовой информации.
17. Риски, с которыми сталкивается Банк при осуществлении своей деятельности, в конечном итоге вынуждены принимать на себя Акционеры Банка, поэтому важной функцией Совета Директоров Банка является контроль за созданием системы управления рисками, который позволил бы оценить риски и минимизировать негативные последствия таких рисков. Принимая во внимание, что управление рисками становится важнейшим элементом системы внутреннего контроля в банках второго уровня, при утверждении процедур по управлению рисками Совет Директоров Банка должен стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства Республики Казахстан и положений Устава Банка.
Оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком, - кредитный, системный, стратегический, страховой, валютный, рыночный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, риски, связанные с проведением операций с векселями и другими финансовыми инструментами.
18. Для того, чтобы Совет Директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета Директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета Директоров, а также соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.
19. Численный состав Совета Директоров Банка не может быть менее установленного законодательством Республики Казахстан. При определении Общим собранием Акционеров Банка количественного состава Совета Директоров Банка, следует исходить из того, чтобы количество членов позволяло Совету Директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Совета Директоров. Уставом Банка установлено, что члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием Акционеров Банка в количестве не менее трех и не более пяти человек.

20. В состав Совета Директоров Банка должны входить независимые члены Совета Директоров, количество которых не должно превышать лимит, установленный законодательством Республики Казахстан, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. При этом для целей Кодекса определение «независимый директор» должно соответствовать определению, приведенному в законодательстве Республики Казахстан об акционерных обществах.
21. Процесс избрания членов Совета Директоров Банка реализуется с учетом мнения и интересов всех Акционеров Банка, в том числе владеющих миноритарной долей в уставном капитале Банка.
22. При вступлении в должность каждый член Совета Директоров принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Банком, а также обязательство о неразглашении внутренней (служебной) информации о Банке после прекращения его деятельности на срок, определенный Советом Директоров Банка. Обязательство члена Совета Директоров перед Банком в отношении его деятельности и обязательство о неразглашении внутренней (служебной) информации являются приложениями к Положению о Совете Директоров.
23. Законодательство Республики Казахстан предусматривает, что каждый член совета директоров вправе требовать созыва заседания совета директоров. Каждый член Совета Директоров Банка может требовать созыва заседания Совета Директоров Банка для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему решения Совета Директоров Банка.
24. Председатель и члены Правления Банка, руководители структурных подразделений Банка должны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию Совету Директоров Банка по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров.
25. Процедура проведения заседаний Совета Директоров Банка определяется Положением о процедуре проведения Совета Директоров Банка.
- 25-1. Выписки из протоколов заседаний Совета Директоров Банка, которые состоялись в предыдущие годы, при другом составе Совета Директоров и другом Корпоративном Секретаре, выдаются за подписью действующего на момент выдачи выписки Председателя Совета Директоров Банка и Корпоративного Секретаря Банка, и скрепляются печатью Банка.
26. Для более эффективного управления Банком Совет Директоров Банка вправе создавать комитеты по стратегическому планированию, по внутреннему аудиту, по урегулированию корпоративных конфликтов, по управлению рисками, по назначениям и вознаграждениям и другие комитеты.
27. Совет Директоров должен представлять собой работоспособную команду, которая способна эффективно решать поставленные задачи. Оценка деятельности Совета Директоров в целом и его членов в частности необходима для выявления сильных и слабых сторон деятельности действующего состава Совета. Порядок оценки деятельности Совета Директоров осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждения, действующим при Совете Директоров. Результаты оценки деятельности должны предоставляться Комитетом по назначениям и вознаграждениям Общему собранию Акционеров Банка. В результате проведения такой оценки на основании рекомендаций, предоставленных Комитетом по назначениям и вознаграждениям, Общим собранием Акционеров Банка определяется возможность продолжения работы членами Совета либо досрочное прекращение полномочий всех или отдельных его членов.
28. Банк, следуя международным стандартам корпоративного управления, может принимать меры для страхования имущественных интересов Банка, связанных с неправомерными действиями в отношении членов Совета Директоров. Условия такого вида страхования определяются договорами, заключенными между Банком и страховщиком.

Глава 4. ПРАВЛЕНИЕ

29. Исполнительный орган Банка – Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительный орган является ключевым звеном структуры корпоративного управления.
30. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов Банка.
31. Правление осуществляет организацию разработки важнейших внутренних нормативных документов Банка, утверждает внутренние нормативные документы Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, и организует иную ежедневную работу Банка.
32. При определении числа членов Правления следует исходить из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.
33. Председатель и члены Правления Банка должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка. Деятельность Правления в интересах Банка требует доверия к нему со стороны Акционеров и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния на Председателя Правления или члена Правления с целью спровоцировать его на совершение им действий или принятия решений в ущерб указанным интересам. В этой связи в Банке должны быть предприняты все усилия для предотвращения возникновения подобных ситуаций.
34. Правление должно создавать атмосферу заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение. Правление должно реализовывать политику Банка, направленную на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда, анализировать результаты проведения этой политики и, в случае необходимости, предлагать Совету Директоров Банка меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета Директоров Банка.
35. В Банке необходимо обеспечить такие условия, чтобы все члены Правления заблаговременно получали уведомление о предстоящем заседании Правления. Срок до назначенного заседания должен быть достаточным, чтобы позволить членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.
36. Задачи, функции, критерии отбора кандидата в члены Правления и порядок деятельности Правления, помимо Кодекса, определяются Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.
37. Порядок оценки деятельности Правления в целом и работы отдельных его членов в частности осуществляется Советом Директоров Банка.

Глава 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

38. С целью формирования в Банке эффективной системы корпоративного управления, в Банке введена должность корпоративного секретаря Банка.
39. Главной задачей корпоративного секретаря является обеспечение соблюдения прав и законных интересов Акционеров Банка.
40. Статус, задачи, функции, должностные права и обязанности, ответственность корпоративного секретаря и его взаимодействие с подразделениями Банка определяются внутренним нормативным документом Банка, который утверждается Советом Директоров Банка.

Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

41. Под «существенными корпоративными событиями» нужно понимать совершение Банком ряда действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям.
42. К существенным корпоративным событиям Банка следует отнести любое существенное событие в текущей деятельности Банка, которое может затронуть интересы Акционеров, повлиять на рыночную стоимость ценных бумаг Банка, на квалифицированное мнение Акционеров о Банке, на перспективы развития Банка, на управление и контроль над Банком и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Банка.

43. С целью повышения прозрачности Банка и предоставления Акционерам Банка достоверной, полной и своевременной информации о Банке и его деятельности в соответствии с общепринятыми принципами и стандартами корпоративного управления информация о существенных корпоративных событиях предоставляется на фондовые биржи в Республике Казахстан и за рубежом, в листинге которых находятся ценные бумаги Банка.
44. Существенные корпоративные события должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью и соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан и Устава Банка.
45. Порядок и сроки раскрытия информации о существенных корпоративных событиях регулируется Положением о существенных корпоративных событиях, информация о которых предоставляется на фондовые биржи, являющимся Приложением № 1 к Политике управления правовым риском и риском соответствия (Legal Risk & Compliance) АО «Казкоммерцбанк».

Глава 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

46. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка его Акционерами и потенциальными инвесторами. Раскрытие информации о Банке должно способствовать привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку. Недостаточная и неясная информация о Банке, напротив, может помешать его успешному функционированию и росту рыночной капитализации Банка.
47. Целью раскрытия информации о Банке является доведение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность и рыночную капитализацию Банка.
48. Банк регулярно проводит различные пресс-конференции с привлечением представителей средств массовой информации по вопросам деятельности Банка, а также размещает информационные материалы и публикации в средствах массовой информации, включая Интернет.
49. Как для Акционера, так и для потенциального инвестора наиболее важной является финансовая информация о деятельности Банка. Банк публикует баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные законодательством Республикой Казахстан.
50. При раскрытии информации Банк учитывает, что информация, составляющая коммерческую, служебную и банковскую тайну, должна быть защищена. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Банком с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.
51. Все работники Банка подписывают обязательство о неразглашении банковской тайны и несут ответственность за его соблюдение.

Глава 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

52. Ревизор Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений Акционеров и активов Банка.
53. Ни одна система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества не может гарантировать предотвращения событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Вместе с тем, создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля снижает вероятность таких убытков. В этой связи, Банк должен обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется службой внутреннего аудита – Департаментом аудита.
54. С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, Банк проводит внешний аудит в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

55. Аудиторская организация, осуществляющая аудит Банка, определяется Общим собранием Акционеров Банка.
56. Система внутреннего контроля Банка включает в себя, помимо прочего, проведение процедур по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.
57. Руководство и Акционеры Банка считают недопустимым вовлечение Банка в любые виды операций по отмыванию денег. В связи с этим, все работники Банка должны принимать все возможные меры для предотвращения такого вовлечения. Для предотвращения отмывания денег в Банке необходимо тесное сотрудничество между всеми структурными подразделениями Банка. Политика Банка по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма утверждается Советом Директоров.

Глава 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

58. Банк следует законодательству Республики Казахстан и внутреннему нормативному документу Банка по вопросам выплаты дивидендов Акционерам Банка, который утверждается Советом Директоров Банка.
59. При разработке внутреннего документа по вопросам выплаты Акционерам Банка дивидендов Банк руководствуется одним из основных принципов – обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.
60. Дивидендная политика Банка должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения Акционерами Банка и потенциальными инвесторами.
61. Порядок выплаты и минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка устанавливается проспектом их выпуска.

Глава 10. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

62. Система корпоративного управления Банка призвана содействовать строгому соблюдению законодательства Республики Казахстан о труде, внутренних нормативных документов Банка, а также норм и положений индивидуального трудового и коллективного договоров.
63. Кадровая политика Банка включает в себя правильный подбор кандидатов на вакантные места, адаптацию вновь принятых работников, организацию обучения и повышения квалификации работников Банка, а также политику мотивации и аттестации (оценки) работников Банка, программу их социального обеспечения.
64. Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.
65. В целях соблюдения норм трудового законодательства акты Банка как работодателя, связанные с изменением условий труда в Банке, подлежат согласованию с Комитетом представителей работников Банка.

Глава 11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

66. Принимая во внимание, что природа и ее богатства являются естественной основой жизни и деятельности народов Республики Казахстан, их устойчивого социально-экономического развития и повышения благосостояния, а также с целью предотвращения вредного воздействия хозяйственной и иной деятельности Банка на естественные экологические системы, сохранения биологического разнообразия и организации рационального природопользования, Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде, здоровью и безопасности общественности.

Глава 12. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

67. Любое разногласие или спор между органом общества и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в обществе, либо разногласие или спор между акционерами, если

это затрагивает интересы общества, по своей сути представляет корпоративный конфликт, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри общества.

68. Эффективность работы общества по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов зависит от того, насколько быстро они будут рассмотрены. В этой связи, Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по существу конфликта, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Акционера Банка. Позиция Банка в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства Республики Казахстан и Кодекса корпоративной этики, утверждаемого уполномоченным органом Банка.
69. Предоставление Банком Акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволит предотвратить повторные обращения Акционера к Банку с тем же требованием или просьбой. В связи с чем, ответ Банка на обращение Акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование – мотивированным и основанным на положениях законодательства Республики Казахстан и Кодекса корпоративной этики, утверждаемого уполномоченным органом Банка.
70. Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции, должен осуществлять Совет Директоров Банка. Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, принятие решений по которым отнесено к компетенции Правления, осуществляет Правление.
71. В случае возникновения корпоративного конфликта между Акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его Акционеров, органу Банка, ответственному за рассмотрение данного спора (в чьей компетенции находится принятие решения по вопросу, являющемуся предметом спора), следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

Глава 13. ПОЛИТИКА ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

72. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Банка (в том числе – руководящего) влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.
73. Все работники Банка должны вести себя так, чтобы не допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других. Основные принципы предотвращения конфликта интересов закрепляются в Кодексе деловой этики АО «Казкоммерцбанк», утверждаемом Советом Директоров.
74. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов является контроль со стороны Совета Директоров за качество ведения в Банке учета сведений о лицах, связанных с Банком особыми отношениями. В Банке указанные вопросы решаются в соответствии с Инструкцией о порядке определения лиц, связанных с Банком особыми отношениями, связанных сторон, и о порядке раскрытия информации о них, утвержденной Правлением.
75. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, и аффилированными лицами подлежат утверждению Советом Директоров в следующем порядке:
 - сделки, не несущие кредитных рисков, осуществляемые на общих условиях, установленных в Банке или в соответствии с действующими тарифами Банка, могут осуществляться на основании общего (генерального) решения Совета Директоров без утверждения Советом Директоров каждой конкретной сделки;
 - однородные сделки, основные условия, порядок заключения и исполнения которых предусмотрен внутренними нормативными документами Банка (например, порядок реализации руководящим работникам автомобилей), могут осуществляться на основании общего (генерального) решения Совета Директоров, которым устанавливаются все существенные условия сделки, без утверждения Советом Директоров каждой конкретной сделки;

- сделки, связанные с кредитованием, могут осуществляться на основании общего (генерального) решения Совета Директоров, которым устанавливаются все существенные условия сделки (максимальный лимит кредитования, процентная ставка, срок кредита, требования к обеспечению и пр.), без утверждения Советом Директоров каждой конкретной сделки;
 - иные сделки, не предусмотренные настоящим пунктом или выходящие за пределы сделок, указанных в настоящем пункте, должны утверждаться Советом Директоров индивидуально. При этом член Совета Директоров, заинтересованный в заключении сделки между Банком и им самим или его связанными лицами в случаях, предусмотренных законодательством, не должен принимать участие с рассмотрении и принятии решений по такой сделке.
76. Информация обо всех сделках Банка с лицами, связанными с ним особыми отношениями, предоставляется Банком в уполномоченный орган по форме и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
77. Контроль за исполнением подразделениями и работниками Банка требований о порядке учета информации о лицах, связанных с Банком особыми отношениями, о порядке раскрытия информации о них и сделках с ними, о порядке предоставления отчетности по сделкам с ними, возлагается на Департамент аудита.
78. Департамент аудита, Управляющий по контролю за стандартами и иные подразделения Банка в пределах их компетенции осуществляют контроль за соблюдением работниками Банка (в том числе – руководящими) требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка в соответствии с Политикой управления правовым риском и риском соответствия АО «Казкоммерцбанк», утвержденной Советом Директоров (протокол № 10 от 20.10.05г., рег. № Н-769 от 03.11.05г.). Особое внимание указанные подразделения должны уделять контролю ситуаций потенциального конфликта интересов, для чего необходимо контролировать соблюдение работниками Банка требований, предусмотренных для предотвращения конфликта интересов Кодексом деловой этики, утвержденным Советом Директоров.

Глава 14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

79. Кодекс вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием Акционеров Банка и может быть дополнен и/или изменен только по решению Общего собрания Акционеров Банка.
80. С даты вступления в силу Кодекса Общие принципы корпоративного управления ОАО «Казкоммерцбанк», утвержденные годовым Общим собранием Акционеров ОАО «Казкоммерцбанк» (протокол от 27 марта 2003 года), признаются утратившими силу.

Исп. Рыспаева Ж., Салыкбаева З.
Юридический Департамент
т. 585 168 (вн. 58224)