

**УТВЕРЖДЕН**  
**Протоколом Совета Директоров**  
**АО «Nova Лизинг» №83**  
**от 14 мая 2012 г.**

## **КОДЕКС**

### **Корпоративного управления Акционерного общества «Банк Kassa Nova»**

Алматы, 2012

Акционерное общество «Банк Kassa Nova»

Содержание

Содержание.....	2
Введение.....	3
Глава 1. Принципы корпоративного управления.....	5
Глава 2. Общее собрание акционеров.....	9
Глава 3. Совет Директоров.....	19
Глава 4. Правление.....	24
Глава 5. Корпоративный секретарь.....	28
Глава 6. Существенные корпоративные события.....	31
Глава 7. Раскрытие информации.....	34
Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности.....	35
Глава 9. Дивидендная политика.....	36
Глава 10. Урегулирование корпоративных конфликтов.....	38
Глава 11. Кадровая политика.....	38
Глава 12. Охрана окружающей среды.....	39
Заключение.....	39

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс Корпоративного управления АО «Банк Kassa Nova» (далее - **Кодекс**) является сводом правил и рекомендаций, которым Банк следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка.

Кодекс призван защищать интересы акционеров Банка.

Кодекс является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении Акционерным обществом «Банк Kassa Nova», в том числе – взаимоотношения между Советом Директоров и Правлением Банка, акционерами и должностными лицами Банка, а также порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, с учетом положений и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом эмитентов при Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Протокол № 1 от 21 февраля 2005 года) и Советом Ассоциации Финансистов Казахстана (Протокол № 3 от 31 марта 2005 года), а также с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

АО «Банк Kassa Nova» добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных инвесторов.

Банк не финансирует и не проводит операции юридических и физических лиц, связанных с экстремизмом и терроризмом, в соответствии с требованиями законодательства РК.

Руководством Банка принимаются меры по противодействию коррупции при оказании банковских услуг, а также во взаимоотношениях с поставщиками и подрядчиками в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

Для целей настоящего Кодекса следующие термины, понятия и аббревиатуры используются в следующем значении:

- 1) **аффилированное лицо** – физическое или юридическое лицо (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющее возможность прямо и/или косвенно определять решения и/или оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки;
- 2) **внутренний нормативный документ** – документ (Политика, Правила, Положение, Инструкция), разработанный подразделением (-ями) Банка, утвержденный в установленном порядке и обязательный для исполнения;
- 3) **годовой отчет** – документ, содержащий годовую финансовую отчетность Банка за истекший год;
- 4) **заинтересованные лица** – акционеры, инвесторы, клиенты, государственные органы, физические или юридические лица, заинтересованные в финансово – хозяйственной деятельности Банка;

- 5) **инсайдерская информация** – информация о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделок с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка;
- 6) **конфиденциальная информация** – информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности, отсутствия доступа на законном основании;
- 7) **корпоративные отношения** – отношения по вопросам корпоративного управления:  
между органами Банка;  
между членами любого коллегиального органа Банка;  
между любым членом какого-либо коллегиального органа Банка и другим органом Банка;  
между любым членом какого-либо коллегиального органа Банка и любым членом другого коллегиального органа Банка;
- 8) **МСФО** – международные стандарты финансовой отчетности;
- 9) **независимый Директор** – член Совета директоров Банка, который не является аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого Директора Банка), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка; не связан подчиненностью с должностными лицами Банка или организаций - аффилированных лиц Банка и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не является государственным служащим; не является аудитором Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не участвует в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;
- 10) **руководство, руководящий работник, должностное лицо** – член Совета директоров Банка, член Правления Банка;
- 11) **СМИ** – средства массовой информации;
- 12) **Типовой кодекс** - Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года и модифицированный решением Совета эмитентов от 03 июля 2007 года.

Соблюдение норм настоящего Кодекса не должно являться самоцелью и препятствовать операционной деятельности Банка.

## ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1.1. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Банка и включающих отношения между акционерами, Советом директоров, Правлением, иными органами Банка, заинтересованными лицами и другими участниками рынка в интересах акционеров. Корпоративное управление также подразумевает определение целей Банка и средств их достижения, а также разработку механизмов контроля.

1.2. Корпоративное управление в Банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, что предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных лиц и способствует успешной и эффективной его деятельности, росту ценности и активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, укреплению репутации, а, следовательно, снижению затрат на привлечение капитала.

1.3. Данные принципы сформулированы с учетом Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), международной практики в сфере корпоративного управления.

1.4. Практика корпоративного управления должна обеспечивать акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

1.4.1. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного отчуждения принадлежащих им акций, в соответствии с законодательством.

1.4.2. Акционер Банка не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

1.4.3. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании акционеров. Для осуществления этого права законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка определены следующие моменты:

1.4.3.1. порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

1.4.3.2. место, дата и время проведения Общего собрания определяются таким образом, чтобы в собрании могло принять наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать;

1.4.3.3. права крупных акционеров требовать созыва Общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;

1.4.3.4. каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

1.4.4. Акционерам предоставлена возможность участвовать в распределении прибыли Банка. Для осуществления этого права в Банке:

1.4.4.1. установлен механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

- 1.4.4.2. предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
- 1.4.4.3. обеспечен такой порядок выплаты дивидендов, который не сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;
- 1.4.4.4. предусмотрены меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

1.4.5. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право реализуется путем:

- 1.4.5.1. предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров;
- 1.4.5.2. включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год;
- 1.4.5.3. введения должности корпоративного секретаря, в задачи которого входит обеспечение доступа акционеров к информации о Банке.

1.4.6. Акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

1.4.7. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или деятельности Банка, а также иные злоупотребления правами акционеров.

1.5. Практика корпоративного управления в Банке обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющими акциями одного вида. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

1.5.1. Доверие к Банку основывается на равном отношении Банка к равным акционерам. Равными акционерами для целей настоящего Кодекса считаются акционеры, владеющие одинаковым числом акций одного вида. Соблюдение данного принципа обеспечивается:

- 1.5.1.1. установлением порядка ведения Общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- 1.5.1.2. установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- 1.5.1.3. запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;
- 1.5.1.4. избранием членом Совета Директоров, членом Правления и Председателя Правления в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам информации об этих лицах;
- 1.5.1.5. предоставлением членами Правления и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
- 1.5.1.6. принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта, между органом управления Банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка (далее – корпоративный конфликт).

1.6. Практика корпоративного управления должна обеспечивать осуществление Советом Директоров стратегического управления деятельностью Банка и

эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления, а также подотчетность членов Совета Директоров его акционерам.

1.6.1. Совет Директоров определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью. С этой целью Совет Директоров утверждает:

1.6.1.1. приоритетные направления деятельности Банка;

1.6.1.2. стратегию развития и годовой бюджет;

1.6.1.3. процедуры внутреннего контроля.

1.6.2. Состав Совета Директоров Банка обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет Директоров. Для этого:

1.6.2.1. члены Совета Директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета Директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых членов Совета Директоров (далее – независимый директор);

1.6.2.2. в состав Совета Директоров входит достаточное количество независимых директоров;

1.6.3. Заседания Совета Директоров проводятся регулярно.

1.6.4. Совет Директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка (Правление) и контролирует ее.

1.7. Практика корпоративного управления должна обеспечивать исполнительным органам Банка (Правлению) возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов (Правления) Совету Директоров Банка и его акционерам.

1.7.1. В Банке, согласно законодательства Республики Казахстан, создан и функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление, к компетенции которого следует отнести оперативное руководство его текущей деятельностью.

1.7.2. Состав Правления Банка обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы. При этом Председатель и члены Правления избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах.

1.7.3. Правление действует в соответствии с годовым бюджетом Банка.

1.7.4. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления соответствует их квалификации и учитывает их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

1.8. Практика корпоративного управления обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

1.8.1. Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации.

1.8.2. Информационная политика Банка обеспечивает возможность доступа к информации о Банке, в соответствии с действующим в Банке положением.

1.8.3. Акционеры имеют возможность получать информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о его крупных акционерах, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

1.8.4. В Банке осуществляется контроль использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

1.9. Практика корпоративного управления должна учитывать предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрять активное сотрудничество Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест.

1.9.1. Для обеспечения эффективной деятельности, Правление Банка учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов, государства и территориальных властей, на территории которых находится Банк или его структурные подразделения.

1.9.2. Органы управления Банка содействуют заинтересованности его работников в эффективной работе.

1.10. Практика корпоративного управления должна обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

1.10.1. В Банке создана и постоянно совершенствуется эффективно функционирующая система ежедневного контроля его бюджета. Деятельность Банка осуществляется на основе бюджета, ежегодно утверждаемого Советом Директоров.

1.10.2. В Банке разграничивается компетенция входящих в систему контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Утверждение процедур внутреннего контроля возложено на Совет Директоров Банка.

1.10.3. В Банке налажено эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита.

1.11. Практика корпоративного управления должна учитывать необходимость охраны окружающей среды при осуществлении Банком своей деятельности.

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



## ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

### 2.1. Общие положения.

2.1.1. Собрание акционеров АО «Банк Kassa Nova» является высшим органом Банка.

2.1.2. Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде при условии, что эти решения не ущемляют и не ограничивают права, удостоверенные привилегированными акциями.

Если единственным акционером или лицом, владеющим всеми голосующими акциями Банка, является юридическое лицо, то решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются органом, должностными лицами или работниками юридического лица, обладающими правом на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с уставом юридического лица.

2.1.3. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, определяются Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

2.1.4. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

2.1.5. Годовое общее собрание акционеров проводится 1 раз в год.

2.1.6. Годовое общее собрание акционеров проводится в течение пяти месяцев по окончании финансового года.

2.1.7. Указанный срок может быть продлен до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

2.1.8. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров гарантируют:

2.1.8.1. Реализацию принадлежащего каждому акционеру права на участие в управлении Банком.

2.1.8.2. Справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам.

2.1.8.3. Доступность участия в Общем собрании для всех акционеров.

2.1.8.4. Предоставление организационной и отчетной информации.

2.1.8.5. Простоту и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

2.1.9. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

2.1.10. Члены органов Банка, а также иные работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

2.1.11. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.1.12. 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.

2.1.13. При проведении очной или заочной форм голосования Банк гарантирует своим акционерам соблюдение всех процедур, установленных законодательством Республики Казахстан.

2.1.14. Аудиозапись и видео съемка производятся уполномоченными лицами с разрешения Совета Директоров Банка.

2.2. Созыв и подготовка проведения Общего собрания акционеров Банка.

2.2.1. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом Директоров.

2.2. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе:

2.2.1. Совета Директоров;

2.2.2. крупного акционера.

2.2.3. В случае созыва и проведения Внеочередного общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера:

2.2.3.1. Требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров предъявляется Совету Директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания, имена (наименования) акционеров (акционера), требующего созыва такого собрания, и указание количества, вида принадлежащих ему акций. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.

2.2.3.2. Совет Директоров общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенный порядок проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера. При созыве внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

2.2.3.3. Совет Директоров в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принимает решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направляет лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета Директоров общества об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

1) не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

2) вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

Решение Совета Директоров общества об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть оспорено в суде.

В случае, если в течение установленного подпунктом 2.2.3.3. сроком Советом Директоров общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания

акционеров по представленному требованию, лицо, требующее его созыва, вправе обратиться в суд с требованием обязать общество провести внеочередное общее собрание акционеров.

2.2.4. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с действующим законодательством Советом Директоров и Правлением Банка.

2.2.5. 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.

2.2.6. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

2.2.7. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

2.2.8. Дата и время проведения Общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

2.2.9. Акционеры извещаются о предстоящем проведении Общего собрания за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

2.2.10. Извещение о проведении Общего собрания акционеров производится на основании действующего законодательства в соответствии с Уставом Банка.

2.2.11. Отсчет сроков производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации либо даты его направления акционерам в виде письменных сообщений.

2.2.12. В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и других языках отсчет сроков производится с даты последней из таких публикаций.

2.2.13. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

2.2.13.1. полное наименование и место нахождения Правления;

2.2.13.2. сведения об инициаторе созыва собрания;

2.2.13.3. дату, время и место проведения собрания;

2.2.13.4. время начала регистрации участников собрания;

2.2.13.5. дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;

2.2.13.6. дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в собрании;

2.2.13.7. повестку дня собрания;

- 2.2.13.8. порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня собрания.
- Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору общества в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня общего собрания акционеров.
- 2.2.14. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее, чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.
- 2.2.15. Повторное Общее собрание акционеров проводится в том же месте, где и несостоявшееся собрание.
- 2.2.16. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося собрания.
- 2.2.17. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом Директоров на основании предложений, поступивших от Правления Банка, крупного акционера и / или членов Совета Директоров.
- 2.2.18. Повестка дня должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.
- 2.2.19. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом Директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения собрания.
- 2.2.20. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет Директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.
- 2.2.21. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.
- 2.2.22. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.
- 2.2.23. При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня такого собрания не может быть изменена и (или) дополнена.
- 2.2.24. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.
- 2.2.25. В разработке и подготовке материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров вправе принимать участие структурные подразделения Банка в пределах возложенных на них функций.

2.2.26. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

2.2.27. Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

2.2.27.1. фамилию, имя, а также по желанию - отчество;

2.2.27.2. сведения об образовании;

2.2.27.3. сведения об аффилированности к обществу;

2.2.27.4. сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;

2.2.27.5. иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов;

В случае включения в повестку дня общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета Директоров общества (избрании нового члена совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены совета директоров и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора общества.

2.2.28. Материалы по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров должны включать:

2.2.28.1. годовую финансовую отчетность Банка;

2.2.28.2. аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;

2.2.28.3. предложения Совета Директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;

2.2.28.4. иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

2.2.29. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения исполнительного органа общества для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания.

2.2.30. Акционеры вправе ознакомиться с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров по месту нахождения исполнительного органа общества, либо путем их получения на основании письменного запроса акционера.

2.2.31. Банк может дополнительно распространить информацию о проведении Общего собрания акционеров путем оповещения организатора торгов с ценными бумагами, извещения акционеров по телевидению и радио, вывешивания объявления в филиалах и расчетно-кассовых отделах Банка, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.

2.2.32. Совет Директоров может представить акционерам мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня.

2.2.33. Общее собрание акционеров проводится в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка.

2.2.34. Помещение, в котором проводится Общее собрание акционеров, должно давать возможность всем акционерам, желающим присутствовать на собрании, принять в нем участие.

2.2.35. Очное общее собрание акционеров проводится не ранее 9 часов и не позднее 20 часов местного времени.

2.2.36. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей).

2.2.37. Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.2.38. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

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

2.2.40. На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, могут присутствовать иные лица, в том числе – должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении Общего собрания акционеров.

2.2.41. Право лиц, указанных в пункте 2.2.40. настоящего Кодекса, выступать на Общем собрании акционеров устанавливается Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров.

2.2.42. Регистрацию участников собрания, подсчет числа голосов и определение наличия кворума осуществляет Счетная комиссия, избранная акционерами Банка на предыдущем Общем собрании.

2.2.43. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить Счетной комиссии достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и определения наличия его кворума.

2.2.44. Расходы, связанные с созывом, подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

### 2.3. Проведение общего собрания акционеров Банка.

2.3.1. Общее собрание акционеров Банка, проводимое в очном порядке, открывается в объявленное время при наличии кворума.

2.3.2. Общее собрание акционеров Банка не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

2.3.3. Общее собрание акционеров начинается со вступительного слова Председателя Совета Директоров Банка, который:

2.3.3.1. предлагает председателю Счетной комиссии огласить итоги регистрации;

- 2.3.3.2. ставит на голосование вопрос об утверждении итогов регистрации, подведенных Счетной комиссией и об открытии собрания;
- 2.3.3.3. вносит предложения и ставит на голосование вопросы о количественном и персональном составе Президиума и его Председателя; Секретаря (секретариата) собрания; об определении способа голосования; об утверждении Повестки дня Общего собрания акционеров; об утверждении Регламента проведения собрания, об утверждении способа подачи замечаний и вопросов, а также ответов на них.
- 2.3.4. Решения по этим вопросам принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих, при этом каждый акционер имеет один голос.
- 2.3.5. После принятия решений по вопросам, внесенным на рассмотрение собрания Председателем Совета Директоров Банка, Общее собрание акционеров объявляется открытым и избранные собранием Президиум и Секретарь (секретариат) приступают к работе.
- 2.3.6. Ведет работу Общего собрания акционеров Председатель избранного Президиума.
- 2.3.7. Председатель и члены Правления Банка не председательствуют на Общем собрании акционеров.
- 2.3.8. Докладчиками по вопросам Повестки дня могут быть члены Совета Директоров, члены Правления, внутренний аудитор, управляющие директора Банка, представитель внешней аудиторской организации и, по решению Совета Директоров, иные специалисты Банка.
- 2.3.9. Акционеры Банка могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы членам Совета Директоров, Председателю и членам Правления Банка, а также докладчикам способом, определенным Общим собранием акционеров. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения собрания.
- 2.3.10. В ходе проведения Общего собрания акционеров его Председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.
- 2.3.11. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.
- 2.3.12. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.
- 2.3.13. Общее собрание акционеров объявляется закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
- 2.3.14. Секретарь (секретариат) Общего собрания акционеров фиксирует весь ход ведения собрания и принимаемых решений, после чего составляет протокол, отвечает за полноту и достоверность отраженных в нем сведений.

2.3.15. Протокол Общего собрания акционеров составляется и подписывается в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

2.3.16. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

2.3.16.1. полное наименование и место нахождения Правления Банка;

2.3.16.2. дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;

2.3.16.3. сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;

2.3.16.4. кворум Общего собрания акционеров;

2.3.16.5. повестка дня Общего собрания акционеров;

2.3.16.6. порядок голосования на Общем собрании акционеров;

2.3.16.7. Председатель (президиум) и Секретарь (секретариат) Общего собрания акционеров;

2.3.16.8. выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;

2.3.16.9. общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;

2.3.16.10. вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

2.3.16.11. решения, принятые Общим собранием акционеров.

В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании Совета Директоров общества (избрании нового члена совета директоров) в протоколе общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета Директоров и (или) кто из избранных членов совета директоров является независимым директором.

2.3.17. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

2.3.17.1. Председателем (членами президиума) и Секретарем (секретарями) Общего собрания акционеров;

2.3.17.2. членами Счетной комиссии;

2.3.17.3. акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

2.3.18. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

2.3.19. В случае несогласия кого-либо из лиц, обязанных подписать протокол, с его содержанием данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

2.3.20. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола.

2.3.21. Указанные документы хранятся Правлением Банка и предоставляются акционерам для ознакомления в любое время.

2.3.22. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.



2.3.23. Подсчет голосов и проверку наличия кворума по всем вопросам Повестки дня Общего собрания, а также оглашение итогов голосования осуществляет Счетная комиссия. При этом Счетной комиссией составляется протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров.

2.3.24. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу Счетная комиссия вносит в протокол соответствующую запись.

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

2.3.26. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты посредством проведения заочного голосования.

2.3.27. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

2.3.28. Уставом Банка может быть установлен запрет на принятие посредством заочного голосования решений по всем или отдельным вопросам Повестки дня Общего собрания акционеров.

2.3.29. При проведении заочного голосования составляется бюллетень для голосования единой формы, который рассылается (раздается) лицам, которые включены в список акционеров.

2.3.30. Банк исключает избирательное направление бюллетеней для голосования отдельным акционерам с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.

2.3.31. Бюллетень для заочного голосования направляется лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

2.3.32. При заочном голосовании без проведения заседания Общего собрания акционеров, в случае включения в список пятисот и более акционеров, имеющих право голосовать на собрании акционеров Банка, в средствах массовой информации, определенных Уставом, публикуется бюллетень для заочного голосования вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров.

2.3.33. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

2.3.33.1. полное наименование и место нахождения Правления Банка;

2.3.33.2. сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;

2.3.33.3. окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;

2.3.33.4. дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;

2.3.33.5. повестку дня Общего собрания акционеров;

2.3.33.6. имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров;

2.3.33.7. формулировку вопросов, по которым производится голосование;

- 2.3.33.8. варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
- 2.3.33.9. разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.
- 2.3.34. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.
- 2.3.35. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем или лицом его замещающим и заверен печатью юридического лица.
- 2.3.36. Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера (лица его замещающего) - юридического лица, а также без печати юридического лица – считается недействительным.
- 2.3.37. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.
- 2.3.38. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.
- 2.3.39. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.
- 2.3.40. Для подведения итогов заочного голосования Счетная комиссия:
- 2.3.40.1. определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования, подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;
- 2.3.40.2. определяет наличие кворума заочного голосования Общего собрания акционеров;
- 2.3.40.3. подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным Общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;
- 2.3.40.4. составляет протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров;
- 2.3.40.5. передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.
- 2.3.41. В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.
- 2.3.42. Счетная комиссия обеспечивает конфиденциальность информации, содержащейся в заполненных бюллетенях для голосования на Общем собрании акционеров.
- 2.3.43. 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.

2.3.44. Порядок уведомления акционеров об итогах голосования определяется Уставом Банка.

## ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

3.1. Совет Директоров является органом управления Банка и избирается на Общем собрании акционеров.

3.2. Совет Директоров определяет стратегию развития Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

### 3.3. Функции Совета Директоров

3.3.1. Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка и принимает годовой бюджет Банка.

3.3.2. Совет Директоров обеспечивает эффективный контроль за исполнением годового бюджета Банка, в том числе:

3.3.2.1. утверждает процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

3.3.2.2. осуществляет контроль за созданием системы управления рисками, включающей в себя: кредитный риск, валютные риски, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, правовой риск, риски, связанные с проведением операций с финансовыми инструментами. Утверждает внутренние процедуры Банка по управлению рисками, обеспечению соблюдения, анализа эффективности и совершенствованию таких процедур.

3.3.3. Совет Директоров обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

3.3.3.1. Совет Директоров назначает Корпоративного секретаря Банка, отвечающего за соблюдение внутренних процедур, в рамках которых осуществляются права акционеров.

3.3.3.2. Совет Директоров принимает необходимые меры для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между акционерами и органами и должностными лицами Банка.

3.3.4. Совет Директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

3.3.4.1. Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью Правления.

3.3.4.2. Совет Директоров устанавливает требования к квалификации и размеру вознаграждения Председателя Правления, членов Правления, Корпоративному секретарю, что предусматривается Уставом Банка.

3.3.4.3. Председатель Правления, будучи избранным членом Совета Директоров, для исключения конфликта интересов воздерживается от участия в голосовании при утверждении условий договоров с Председателем Правления. Голос Председателя Правления, являющегося членом Совета Директоров, учитывается при определении кворума. Однако при утверждении условий договоров с Председателем Правления его голос не учитывается.

3.3.5. К компетенции Совета Директоров могут быть отнесены дополнительные вопросы, помимо предусмотренных законодательством. Эти вопросы должны быть определены внутренними документами Банка таким образом, чтобы исключить неясность в Акционерное общество разграничении компетенции Совета Директоров, Правления и Общего собрания акционеров.

#### 3.4. Состав Совета Директоров и его формирование

3.4.1. Состав Совета Директоров определяется Общим собранием акционеров.

3.4.1.1. Личностные качества члена Совета Директоров и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка. На должность члена Совета Директоров Общему собранию акционеров рекомендуется выбирать лицо, имеющее безупречную репутацию. Лица, совершившие преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административные правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не могут быть рекомендованы к избранию членом Совета Директоров.

3.4.1.2. Член Совета Директоров должен обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета Директоров.

3.4.1.3. Численный состав Совета Директоров определяется Общим собранием акционеров. Численный состав определяется таким образом, чтобы количество членов позволяло Совету Директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Совета Директоров.

3.4.2. В состав Совета Директоров включаются независимые директора.

3.4.3. Независимые директора должны составлять не менее одной трети состава Совета Директоров.

3.4.4. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет Директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет Директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету Директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет Директоров обязан проинформировать об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Директоров. Порядок и основания для избрания нового состава Совета Директоров определяется Уставом Банка.

3.4.5. Сведения о независимых директорах раскрываются Общем собрании акционеров в момент выдвижения их в состав Совета Директоров.

3.4.6. Члены Совета Директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета Директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых директоров.

3.4.6.1. Акционерам предоставляется информация о возрасте, образовании кандидата, сведения о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере его отношений с Банком.

3.4.6.2. Перечень сведений о кандидате в члены Совета Директоров, который должны предоставляться акционерам, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

3.4.6.3. Избрание членов Совета Директоров осуществляется кумулятивным голосованием, в соответствии с Уставом Банка.

3.4.6.4. До начала выдвижения кандидатов в члены Совета Директоров акционеры должны быть проинформированы о требованиях законодательства к составу Совета Директоров и о последствиях их несоблюдения. Помимо этого, в списке кандидатов в члены Совета Директоров относительно каждого кандидата указывается, является ли он должностным лицом или работником Банка, а также отвечает ли требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

### 3.5. Обязанности членов Совета Директоров

3.5.1. Члены Совета Директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка.

3.5.1.1. Члены Совета Директоров имеют право запрашивать дополнительную информацию, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения.

3.5.1.2. Члены Совета Директоров не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий), что специально отражено во внутреннем документе Банка.

3.5.1.3. Члены Совета Директоров воздерживаются от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету Директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета Директоров есть заинтересованность.

3.5.1.4. Кроме этого, член Совета Директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета Директоров должен незамедлительно раскрывать Совету Директоров через Корпоративного секретаря, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

3.5.1.5. Члены Совета Директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц – работников, контрагентов Банка, государства и территориальных органов, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

3.5.2. Члены Совета Директоров участвуют в заседаниях Совета.

3.5.2.1. Член Совета Директоров заранее уведомляет Совет Директоров о невозможности своего участия в заседании Совета с объяснением причин.

3.5.2.2. Каждый член Совета Директоров может требовать созыва заседания Совета Директоров 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.

3.5.2.3. Член Совета Директоров имеет право быть избранным в состав Советов Директоров других обществ или принять предложение о выдвижении их кандидатур на иные должности в другие общества. Однако, члены Совета Директоров должны иметь достаточно времени для выполнения своих функций в Совете Директоров.

3.5.2.4. Член Совета Директоров Банка, не участвовавший в заседании Совета Директоров или голосовавший против решения, принятого Советом Директоров в нарушение порядка, установленного законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка, вправе оспорить его в судебном порядке.

3.5.3. Член Совета Директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

3.5.4. Члены Совета Директоров обязаны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета Директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

3.5.5. Члены Совета Директоров обязаны уведомлять Совет Директоров о совершении сделки с ценными бумагами Банка или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами в порядке, установленном для раскрытия информации о существенных фактах.

3.5.6. Перечень прав и обязанностей членов Совета Директоров определяются внутренними документами.

### 3.6. Организация деятельности Совета Директоров

3.6.1. Председатель Совета Директоров должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Совета Директоров и взаимодействие его с иными органами Банка.

3.6.1.1. Совет Директоров возглавляется Председателем, который призван обеспечить успешное решение Советом Директоров его задач в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

3.6.1.2. Председателем Совета Директоров избирается лицо, имеющее безупречную репутацию профессионала в сфере деятельности Банка и значительный опыт работы на руководящих должностях, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета Директоров.

3.6.1.3. Председатель Совета Директоров отвечает за формирование повестки дня заседаний Совета Директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную и конструктивную атмосферу проведения заседаний Совета Директоров.

3.6.1.4. Председатель Совета Директоров должен обеспечить возможность членам Совета Директоров высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствовать поиску согласованного решения членами Совета Директоров в интересах акционеров. При этом он должен проявлять принципиальность и действовать в интересах Банка.

3.6.1.5. Председатель Совета Директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты имеют своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом Директоров решений, но и обеспечение там, где это возможно,

эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.

3.6.1.6. Председатель Совета Директоров принимает необходимые организационные меры для обеспечения эффективной работы Совета Директоров.

3.6.2. Заседания Совета Директоров проводятся регулярно, но не менее одного раза в квартал. Первое заседание Совета Директоров проводится непосредственно после собрания акционеров, где был избран состав Совета Директоров.

3.6.3. Допускается возможность проведения заседаний Совета Директоров как в очной, так и в заочной формах.

3.6.4. По следующим вопросам решения принимаются, как правило, на очном заседании Совета Директоров:

3.6.4.1. утверждение приоритетных направлений деятельности, стратегии развития и годового бюджета Банка;

3.6.4.2. созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;

3.6.4.3. предварительное утверждение годового отчета Банка;

3.6.4.4. созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

3.6.4.5. избрание и переизбрание председателя Совета Директоров;

3.6.4.6. образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

3.6.4.7. приостановление полномочий Правления Банка и назначение временного единоличного исполнительного органа;

3.6.4.8. вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

3.6.4.9. увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

3.6.4.10. предложения по распределению чистого дохода.

3.6.5. Если повестка дня заседания Совета Директоров включает вопрос о выборе Председателя Правления, членов Правления, то обеспечивается личное участие кандидатов на эти должности на заседании Совета Директоров. В случае их отсутствия членам Совета Директоров предоставляется письменное согласие кандидата занять соответствующую должность.

3.6.6. Председатель Правления, члены Правления и руководители основных структурных подразделений обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по запросам любого члена Совета Директоров, и несут ответственность за неисполнение указанной обязанности. Информация предоставляется Правлением непосредственно члену Совета Директоров через Корпоративного секретаря Банка.

3.6.7. В Совете Директоров могут создаваться Комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета Директоров.

3.6.8. Уставом Банка может предусматриваться право крупных акционеров требовать созыва заседания Совета Директоров.

3.6.9. Порядок рассмотрения вопросов, инициированных акционерами, на заседании Совета Директоров регулируется внутренней документами.

3.6.10. Заседания Совета Директоров проводятся с участием независимых директоров.

3.6.11. Решение Совета Директоров считается принятым, если за него проголосовало большинство избранных членов Совета Директоров.

### 3.7. Вознаграждение членов Совета Директоров

3.7.1. Вознаграждение (бонус) членов Совета Директоров определяется Общим собранием акционеров.

### 3.8. Ответственность членов Совета Директоров

3.8.1. Члены Совета Директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

3.8.2. Совет Директоров принимает меры к прекращению полномочий виновных в причинении убытков членов Совета Директоров и привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств перед Банком.

3.8.3. Члены Совета Директоров освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого Советом Директоров, повлекшего убытки общества либо акционера, или не принимали участия в голосовании.

## ГЛАВА 4. ПРАВЛЕНИЕ

4.1. Правление Банка является ключевым звеном структуры корпоративного управления.

4.2. На Правление в соответствии с законодательством возлагается текущее руководство деятельностью Банка, что предполагает его ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Банка.

4.3. Правление обязано служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить защиту интересов акционеров и возможность развития самого Банка.

4.4. Для достижения этих целей Правление решает, прежде всего, следующие задачи:

4.4.1. отвечает за ежедневную работу Банка и её соответствие бюджету Банка;

4.4.2. добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

4.5. Выполняя возложенные на него функции, Правление обладает широкими полномочиями по распоряжению активами Банка, поэтому работа Правления должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к нему со стороны акционеров. Доверие же должно обеспечиваться как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностных лиц Правления, так и существующими в Банке процедурами эффективного контроля со стороны акционеров.

### 4.6. Компетенция Правления

4.6.1. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров Банка, других органов и должностных лиц Банка, определенные



действующим законодательством РК, Уставом или внутренними документами Банка, принятыми Общим собранием акционеров и/или Советом Директоров Банка.

4.6.2. Правление является коллегиальным органом.

4.6.3. К компетенции Правления Банка относятся:

4.6.3.1. Разработка и предоставление в Совет Директоров приоритетных направлений, перспективных планов и основных программ развития деятельности Банка, в том числе годового бюджета и инвестиционных программ Банка, подготовка отчетов об их выполнении, а также разработка и утверждение текущих планов деятельности Банка;

4.6.3.2. Организация перспективных, текущих планов и программ Банка, реализация инвестиционных, финансовых и иных проектов Банка;

4.6.3.3. Реализация принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров решений;

4.6.3.4. Принятие внутренних документов в целях организации деятельности Банка.

4.6.4. Правление Банка осуществляет:

4.6.4.1. утверждение правил внутреннего трудового распорядка;

4.6.4.2. утверждение должностных инструкций для всех категорий работников Банка;

4.6.4.3. рассмотрение и принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений;

4.6.4.4. разработка проектов Устава Банка и Положения о Филиалах и Представительствах;

4.6.4.5. утверждение внутренних правил Банка, определяющих: структуру, 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;

4.6.4.6. решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;

4.6.4.7. определение условий оплаты и мотивации труда руководящих и других работников Банка;

4.6.4.8. назначение и освобождение руководителей Филиалов и Представительств Банка;

4.6.4.9. осуществление иных функций, определенных Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

4.6.5. Деятельность Банка осуществляется на основе Стратегического плана и бюджета Банка, утверждаемого Советом Директоров. Данные документы являются руководством при осуществлении текущей деятельности Банка, а их исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности Правления, ответственного за руководство текущей деятельностью Банка.

4.7. Состав и формирование Правления

4.7.1. Состав Правления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на него.

4.7.2. Для исполнения обязанностей Председателя Правления и члена Правления Банка физическое лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка. Конкретные требования к членам Правления и Председателю Правления Банка, утверждаются в должностных инструкциях, разработанных в соответствии с требованиями уполномоченных органов.

4.7.3. Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка.

4.7.4. Члены Правления не должны иметь конфликтов интересов с Банком.

4.7.5. Члены Правления несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка. Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущих проблемах деятельности Банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена.

4.7.6. При определении числа членов Правления Банк исходит из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений. Принципы формирования Правления Банка отражены в Уставе, утвержденном решением Единственным акционером.

4.7.7. Члены Правления и Председатель Правления избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах.

4.7.8. Акционеры обладают информацией о кандидатах на должности Председателя Правления и членов Правления Банка. В частности, акционерам предоставляется следующая информация:

4.7.8.1. фамилия, имя, а также по желанию – отчество;

4.7.8.2. сведения об образовании;

4.7.8.3. сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;

4.7.8.4. иная информация, подтверждающая квалификацию, опыт работы кандидатов.

4.7.9. В трудовой договор с Председателем Правления и членами Правления включается перечень прав и обязанностей этих лиц. Индивидуальный трудовой договор с Председателем Правления подписывает Председатель Совета Директоров, а с членами Правления подписывает Председатель Правления.

#### 4.8. Обязанности Правления

4.8.1. Деятельность Правления в интересах Банка требует доверия к ним 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 должны быть предприняты все разумные усилия для предотвращения возникновения подобных ситуаций.

4.8.2. Председатель Правления, член Правления не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Председателя Правления или члена Правления или на принимаемые ими решения.

4.8.3. В обязанности членов Правления Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также политикой, проводимой Советом Директоров Банка. Правление Банка обязано следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал

незаконных действий, выплат или методов работы. Правление периодически отчитывается перед Советом Директоров о своей деятельности.

4.8.4. Правление строит свою работу в Банке так, чтобы система сбора, обработки и предоставления актуальной информации о численных финансовых и материальных показателях деятельности Банка служила ему для принятия обоснованных управленческих решений.

4.8.5. Председатель Правления и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

4.8.6. Любая информация о Банке, которая имеет существенное значение для него, его акционеров, инвесторов, а также контрагентов по сделкам, может быть оценена в денежном эквиваленте и фактически представляет собой собственность Банка. Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке может причинить ему и его акционерам значительные убытки.

4.8.7. В этой связи Правление принимает все необходимые меры для защиты такой информации. Председатель Правления и члены Правления, имеющие доступ к конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц. Эти требования, а также ответственность за их нарушение должны быть отражены в договорах, заключаемых Банком с вышеназванными должностными лицами.

4.8.8. Правление учитывает интересы третьих лиц для обеспечения эффективной деятельности Банка.

4.8.9. Главной задачей деятельности Правления является обеспечение эффективной работы Банка. Однако эффективная работа Банка требует учета интересов других лиц – работников, контрагентов Банка, государства и местных органов власти, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

4.8.10. Правление должно взаимодействовать с профессиональными организациями работников Банка (профсоюзами) с целью учета интересов работников.

4.8.11. Правление создает надлежащие условия труда для работников Банка, а также применяет прогрессивные методы оплаты и мотивации труда.

#### 4.9. Полномочия Председателя Правления

4.9.1. Председатель Правления:

4.9.1.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров;

4.9.1.2. без доверенности действует от имени Банка в отношении с третьими лицами;

4.9.1.3. выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

4.9.1.4. в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

- 4.9.1.5. распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 4.9.1.6. осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), 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 размер премий работников Банка, за исключением Исполнительного органа и работников подразделений Банка, подотчетных Совету директоров Банка;
- 4.9.1.7. осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров;

#### 4.10. Организация работы Правления

4.10.1. Организация работы Правления должна обеспечить эффективность его деятельности.

4.10.2. Порядок организации работы Правления отражен в Положении о Правлении АО «Банк Kassa Nova», утвержденном Советом Директоров.

#### 4.11. Вознаграждение Правления

4.11.1. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

4.11.2. Порядок бонусных выплат руководству Банка отражен в Положении о порядке и условиях оплаты труда АО «Банк Kassa Nova».

#### 4.12. Ответственность Председателя Правления и членов Правления Банка

4.12.1. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

4.12.2. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Председателем Правления и членами Правления Банка своих обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные ему их виновными действиями.

4.12.3. Члены Правления освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого Правлением, повлекшего убытки общества, либо акционера, или не принимали участия в голосовании.

### ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

5.1. В Банке назначается специальное должностное лицо – Корпоративный секретарь, одной из основных задач которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров.

5.2. Порядок назначения Корпоративного секретаря и его функции определяются настоящим Кодексом корпоративного управления.

### 5.3. Функции Корпоративного секретаря

5.3.1. Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами Банка обеспечивает подготовку и проведение Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка.

5.3.1.1. Корпоративный секретарь осуществляет необходимые мероприятия для обеспечения подготовки и проведения Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров.

5.3.1.2. Решение о проведении Общего собрания акционеров обязательно для Корпоративного секретаря, независимо от того, кем оно принято, если оно принято в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка.

5.3.1.3. Корпоративный секретарь уполномочен, в соответствии с письменным распоряжением Председателя Правления, давать независимому регистратору указание о составлении списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

5.3.1.4. Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами обеспечивает надлежащее уведомление лиц имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров о проведении Общего собрания; контролирует подготовку и направление (вручение) им бюллетеней для голосования, а также уведомление о проведении Общего собрания акционеров всех членов Совета Директоров, Председателя Правления, членов Правления и аудитора Банка.

5.3.1.5. Корпоративный секретарь совместно с другими органами Банка формирует материалы, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, в установленном порядке заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

5.3.1.6. Корпоративный секретарь контролирует сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременную передачу их в Счетную комиссию.

5.3.1.7. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение процедур регистрации участников Общего собрания акционеров, организует ведение протокола Общего собрания и составление протокола об итогах голосования на Общем собрании, а также своевременное доведение до сведения лиц, включенных в список, имеющих право участвовать в Общем собрании, отчета об итогах голосования на Общем собрании акционеров.

5.3.1.8. Корпоративный секретарь отвечает на вопросы участников Общего собрания, связанные с процедурой применяемой на таких собраниях, и принимает меры для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

5.3.2. Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета Директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка.

5.3.2.1. Заседания Совета Директоров проводятся по решению Председателя Совета Директоров, при этом решение всех организационных вопросов, связанных с подготовкой и проведением таких заседаний, осуществляется Корпоративным секретарем.

5.3.2.2. Корпоративный секретарь уведомляет всех членов Совета Директоров о проведении заседания Совета Директоров, а в случае необходимости обеспечивает направление (вручение) им бюллетеней для голосования, собирает заполненные

бюллетени, письменные мнения членов Совета Директоров, отсутствовавших на заседании, и передает их Председателю Совета Директоров.

5.3.2.3. В ходе заседания Совета Директоров, проводимого в очной форме, Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее соблюдение процедуры проведения заседания Совета Директоров. Корпоративный секретарь ведет протокол заседания Совета Директоров.

5.3.3. Корпоративный секретарь оказывает содействие членам Совета Директоров при осуществлении ими своих функций.

5.3.3.1. Корпоративный секретарь оказывает членам Совета Директоров содействие в получении информации, которая им необходима, для чего в соответствии с принятой в Банке информационной политикой Корпоративный секретарь знакомит их с решениями Правления, приказами Председателя Правления, иными документами Банка, заключением аудитора Банка, а также, по решению Председателя Совета Директоров, с первичными документами бухгалтерского учета.

5.3.3.2. Корпоративный секретарь разъясняет вновь избранным членам Совета Директоров действующие в Банке правила деятельности Совета Директоров и иных органов Банка, организационную структуру Банка, информирует о должностных лицах Банка, знакомит с внутренними документами Банка, действующими решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров, предоставляет иную информацию, имеющую значение для надлежащего исполнения членами Совета Директоров их обязанностей.

5.3.3.3. Корпоративный секретарь предоставляет членам Совета Директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке.

5.3.4. Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами Банка обеспечивает раскрытие (предоставление) информации о Банке и хранение документов Банка.

5.3.4.1. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о Банке, установленных законодательством, а также Уставом и иными внутренними документами Банка.

5.3.4.2. Корпоративный секретарь контролирует своевременное раскрытие Банком информации, содержащейся в проспектах выпуска ценных бумаг Банка и в его ежеквартальных отчетах, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

5.3.4.3. Корпоративный секретарь обеспечивает хранение таких документов, доступ к ним, а также предоставление их копий. Копии документов удостоверяются Корпоративным секретарем.

5.3.5. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров.

5.3.6. Корпоративный секретарь наделяется полномочиями для осуществления возложенных на него функций.

5.3.6.1. Исполнительные органы и должностные лица Банка обязаны содействовать Корпоративному секретарю в осуществлении им своих функций.

5.3.6.2. В целях обеспечения эффективного исполнения Корпоративным секретарем своих обязанностей может быть предусмотрено создание аппарата Корпоративного

секретаря, состав, численность, структура и должностные обязанности сотрудников которого определяются внутренними документами Банка.

5.3.7. Корпоративный секретарь информирует Председателя Совета Директоров обо всех фактах, препятствующих соблюдению процедур, обеспечение которых входит в обязанности Корпоративного секретаря (действия или бездействие должностных лиц Банка, регистратора Банка, иные факты, нарушающие порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации).

5.4. Назначение Корпоративного секретаря и прекращение его полномочий

5.4.1. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

5.4.2. Корпоративный секретарь подотчетен и подчинен Совету Директоров в соответствии с условиями заключаемого с ним договора, включая размер вознаграждения.

5.4.3. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета Директоров.

5.4.3.1. При назначении Корпоративного секретаря Совет Директоров должен всесторонне оценить способность кандидата осуществлять функции Корпоративного секретаря, в том числе его образование, опыт работы и профессиональные качества.

5.4.3.2. На должность Корпоративного секретаря рекомендуется лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющим на его репутацию.

5.4.3.3. В этой связи каждый кандидат на должность Корпоративного секретаря должен сообщить Совету Директоров определенными внутренним документом Банка сведения о себе, позволяющие оценить его соответствие предъявляемым требованиям. В случае изменения указанных сведений Корпоративному секретарю рекомендуется незамедлительно сообщать об этом Совету Директоров.

## ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

6.1. Совершение Банком ряда действий (события), которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров, принято называть существенными корпоративными действиями.

Существенные корпоративные события (действия) должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе.

6.2. К существенным корпоративным действиям, в первую очередь, следует отнести такие действия, как реорганизация Банка, совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала, внесение изменений в Устав Банка и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Банка.

6.3. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк обеспечивает возможность акционерам влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

6.4. Крупные сделки и иные сделки Банка, совершаемые в порядке, установленном для крупных сделок

6.4.1. Признаки крупных сделок устанавливаются законодательством Республики Казахстан. Крупной сделкой признается:

6.4.1.1. сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов общества;

6.4.1.2. сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) обществом могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги общества в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;

6.4.1.3. иная сделка, признаваемая уставом общества в качестве крупной сделки.

6.4.2. При принятии решения о включении в Устав Банка положений о распространении порядка совершения крупных сделок на иные сделки, имеющие существенное значение для Банка, необходимо обеспечить разумный баланс между эффективным управлением повседневной деятельностью Банка со стороны его исполнительных органов (Правления) и эффективным надзором за деятельностью исполнительных органов (Правления) со стороны Совета Директоров и Общего собрания акционеров.

6.4.3. Решение о заключении Банком крупной сделки принимается Советом Директоров.

6.4.4. В целях информирования кредиторов и акционеров Банка, не принимавших участия в Общем собрании акционеров, Банк обязан в течение пяти дней после утверждения Советом Директоров решения о заключении Банком крупной сделки опубликовать на государственном и других языках в средствах массовой информации сообщение о сделке.

6.4.5. В случае несогласия с решением общества о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном законодательством и уставом общества, акционер вправе требовать выкупа обществом принадлежащих ему акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6.4.6. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом крупной сделки, определяется в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об оценочной деятельности.

6.4.7. Если имуществом, рыночную стоимость которого необходимо определить, являются ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, то при определении их рыночной стоимости учитываются сложившиеся на таком рынке цены сделок с такими ценными бумагами или цены спроса и предложения на такие ценные бумаги. Если имуществом, рыночную стоимость которого необходимо определить, являются акции самого Банка, то при определении их рыночной стоимости также учитываются размер собственного капитала Банка, перспективы его изменения в соответствии с планами развития Банка и иные факторы, которые сочтет важными лицо, определяющее рыночную стоимость.



## 6.5. Реорганизация Банка

6.5.1. Совет Директоров должен активно участвовать в определении условий реорганизации Банка.

6.5.1.1. Законодательством предусматривается, что вопрос о реорганизации Банка выносится на решение Общего собрания акционеров по предложению Совета Директоров. В свою очередь, решение Совета Директоров о вынесении вопроса о реорганизации на собрание акционеров должно быть принято лишь в том случае, если Совет Директоров уверен в необходимости реорганизации и условия реорганизации, о которых договорились исполнительные органы юридических лиц – участников предполагаемой реорганизации, являются приемлемыми. До принятия решения о реорганизации рекомендуется, чтобы отдельные члены Совета Директоров участвовали в переговорах исполнительных органов о реорганизации и организовывали обсуждение хода этих переговоров Советом Директоров. Для работы с исполнительными органами по данному вопросу Совету Директоров рекомендуется создать специальный комитет.

6.5.1.2. Совет Директоров утверждает окончательные проекты документов и выносит вопрос о реорганизации на решение Общего собрания акционеров с приложением позиции Совета Директоров по данному вопросу.

6.5.1.3. Для принятия решения о вынесении вопроса о реорганизации на Общее собрание акционеров Совету Директоров должны быть представлены информация и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией. В их перечень рекомендуется включить следующие документы:

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

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

6.5.1.3.3. годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних финансовых года;

6.5.1.3.4. ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;

6.5.1.3.5. проекты передаточного акта и разделительного баланса;

6.5.1.3.6. обоснование реорганизации.

6.5.2. Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банк привлекает независимого оценщика.

6.5.3. Уведомление о проведении совместного общего собрания осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном для этого общества.

6.5.4. Уведомление о проведении совместного общего собрания должно делаться каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном для этого общества. При этом Советам директоров реорганизуемых обществ рекомендуется 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. Необходимо, чтобы принятые на совместном заседании Советов директоров решения учитывали интересы акционеров всех обществ, участвующих в слиянии (присоединении).

## 6.6. Ликвидация Банка

6.6.1. Решение о добровольной ликвидации Банка принимается Общим собранием акционеров, которое определяет ликвидационную процедуру по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

6.6.2. Принудительная ликвидация Банка осуществляется судом в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

6.6.3. Решением суда или Общего собрания о ликвидации Банка назначается ликвидационная комиссия. Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан.

6.6.4. В состав ликвидационной комиссии должны быть включены представители от кредиторов Банка, представители крупных акционеров, а также иные лица в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

6.6.5. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

## ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.1. В отношении информации о Банке и его деятельности Банк придерживается разделения такой информации на публичную (открытую) и непубличную (закрытую).

7.2. Раскрытие информации призвано обеспечить требования законодательства РК и интересы акционеров Банка.

7.3. К публичной информации о Банке и его деятельности относится:

7.3.1. общая информация о Банке как о юридическом лице, его место нахождения и контактные реквизиты, состав Совета директоров и Правления Банка, Устав Банка и изменения и дополнения в него;

7.3.2. общая информация о Банке как об акционерном обществе, например проспект выпуска акций Банка и изменения и дополнения в него, отчеты об итогах размещения акций Банка;

7.3.3. иная информация о Банке и его деятельности, признаваемая в соответствии с законом РК «Об акционерных обществах» как:

подлежащая опубликованию в СМИ;

затрагивающая интересы акционеров Банка;

подлежащая предоставлению акционерам Банка;

7.3.4. иная информация, подлежащая распространению Банком в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

7.4. Раскрытие публичной информации о Банке и его деятельности осуществляется в соответствии с законодательством РК, Уставом Банка и внутренними документами Банка таким образом, чтобы:

7.4.1. доступ к этой информации был свободным и необременительным;

7.4.2. такое раскрытие обеспечивало создание благоприятного имиджа Банка как акционерного общества, способствующего привлечению Банком дополнительного капитала, формированию высокой деловой и общественной репутации Банка.

7.5. Любая иная информация о Банке и его деятельности, не являющаяся публичной в соответствии с пунктом 7.3. настоящего Кодекса, классифицируется Банком как непубличная.

Кроме того, является непубличной информация о Банке и его деятельности, которая хотя и соответствует признакам, приведенным в пункте 7.3. настоящего Кодекса, но содержит сведения, составляющие государственные секреты, или составляет служебную или коммерческую тайну Банка и других лиц. Банк обеспечивает сохранность и защиту непубличной информации о себе и своей деятельности, применяя в этих целях, например, такие меры как:

7.5.1. определение информации о Банке и его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

7.5.2. определение перечня работников Банка, которые обладают доступом к информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

7.5.3. возложение на работников Банка обязательства по неразглашению непубличной информации о Банке и его деятельности на время осуществления ими трудовой деятельности в Банке и в течение определенного срока после прекращения ими этой деятельности.

## ГЛАВА 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово – хозяйственной деятельности Банка всем акционерам и заинтересованным в деятельности Банка лицам.

8.2. Совет директоров и Правление Банка несут ответственность за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля. Все работники Банка осознают и понимают свою роль в процессе внутреннего контроля и принимают полноценное участие в этом процессе.

8.3. Совет директоров Банка несет ответственность за обеспечение Банка и поддержание руководством адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы измерения и оценки рисков деятельности Банка, системы определения рисков, касающихся уровня капитала Банка, и соответствующих методов мониторинга соблюдения законов, нормативных правовых актов и внутренней политики. Раз в год Совет директоров Банка проверяет систему внутреннего контроля и процедуру оценки капитала.

8.4. Совет директоров Банка использует формы и методы контроля, предусмотренные Уставом Банка, законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

8.5. Все органы управления и работники Банка добросовестно соблюдают все требования внутреннего контроля и не предпринимают попыток по их нарушению.

8.6. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм международных стандартов бухгалтерского учета. Все органы управления и руководящие работники Банка стремятся обеспечить достоверность отчетности, качество, полноту и достоверность раскрываемой информации.

## ГЛАВА 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

### 9.1. Определение размера дивидендов.

9.1.1. В Банке установлен прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

9.1.2. Информация о стратегии Банка в отношении определения размера дивидендов и их выплаты необходима как существующим, так и потенциальным акционерам Банка, поскольку она может значительно повлиять на их решения относительно приобретения или продажи акций Банка.

9.1.3. Дивидендная политика рассматривается как часть общей финансовой стратегии Банка и заключается в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой частями полученной прибыли с целью обеспечения роста рыночной стоимости акций.

9.1.4. Дивидендная политика Банка направлена на решение двух взаимосвязанных задач: максимизацию совокупного достояния акционеров и достаточное финансирование деятельности Банка.

9.1.5. Банк проводит умеренную (компромиссную) дивидендную политику следуя следующим принципам:

9.1.5.1. дивидендная политика имеет последовательный характер;

9.1.5.2. соблюдение баланса интересов акционеров и потребностей Банка в наращивании капитала;

9.1.5.3. принимаемое решение основывается на том, что будет наилучшим для большинства акционеров.

9.1.6. Решение о выплате дивидендов и утверждение размера дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка принимается годовым Общим собранием акционеров.

9.1.7. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения высшего органа Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.

9.1.8. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом Банка и проспектом выпуска. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

9.1.9. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

9.1.10. Гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции может быть установлен как в фиксированном выражении, так и с индексированием относительно какого-либо показателя при условии регулярности и общедоступности его значений.

## 9.2. Выплата дивидендов

9.2.1. Распределение чистого дохода между акционерами в виде дивиденда осуществляется пропорционально числу акций, находящихся в их собственности.

9.2.2. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям с обязательным опубликованием его в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия решения.

9.2.3. Решение о выплате дивидендов по простым акциям публикуется в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия решения и содержит следующие сведения:

9.2.3.1. Наименование, местонахождение, банковские и иные реквизиты;

9.2.3.2. Период, за который выплачиваются дивиденды;

9.2.3.3. Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;

9.2.3.4. Дату начала выплаты дивидендов;

9.2.3.5. Порядок и форму выплаты дивидендов.

9.2.4. Дивиденды по простым акциям выплачиваются деньгами или ценными бумагами. Выплата дивидендов по акциям ценными бумагами Банка допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера. Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются только деньгами.

9.2.5. Выплата дивидендов может осуществляться как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке. Дивиденды выплачиваются по заявлению акционера с соответствующей просьбой и указанием порядка выплаты. В случае выплаты в безналичном порядке в заявлении указываются банковские реквизиты. Заявление подписывается акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность. Заявление акционера – юридического лица подписывается его руководителем и заверяется печатью юридического лица.

9.2.6. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

9.2.7. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

## 9.3. Последствия неполной или несвоевременной выплаты дивидендов

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

9.3.2. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачивается основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной

ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

## ГЛАВА 10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

10.1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, и четкую координацию действий всех органов Банка.

10.2. Банк принимает меры по определению своей позиции по существу конфликтов максимально короткие сроки, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционера.

10.3. В целях обеспечения объективной оценки корпоративного конфликта лица, чьи интересы затрагивает конфликт, не должны принимать участие в вынесении решения по нему.

10.4. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов определяется в зависимости от принадлежности вопроса, являющегося предметом корпоративного конфликта, к компетенции конкретного органа Банка.

10.5. Председатель Правления Банка от имени Банка осуществляет урегулирование конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

10.6. На рассмотрение Совета директоров передаются отдельные корпоративные конфликты, не относящиеся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка.

10.7. Основной задачей Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск решения, являющегося законным, обоснованным, отвечающим интересам Банка.

10.8. В случае возникновения конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы Банка, уполномоченный орган Банка (с согласия акционеров) решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка, и может ли участие Банка урегулировать данный конфликт.

10.9. При этом Банк может участвовать в переговорах и предоставлять всю необходимую информацию, давать советы и рекомендации акционерам, принимать обязательства в пределах своей компетенции перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

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

## ГЛАВА 11. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

11.4. Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

## ГЛАВА 12. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

12.1. 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.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кодекс корпоративного управления АО «Банк Kassa Nova» вступает в действие с момента утверждения Единственным акционером Банка.

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

Следование стандартам и правилам, изложенным в настоящем Кодексе, означает, что Банком будут разрабатываться и приниматься дополнительные внутренние нормативные документы, положения и процедуры, направленные на адаптацию и применение принципов корпоративного управления, раскрытых в Кодексе.

В случае изменения законодательства Республики Казахстан, появления дополнительных рекомендаций уполномоченных органов Республики Казахстан, новых мировых практик корпоративного управления, положения настоящего Кодекса могут быть дополнены или изменены.

При этом, такие дополнения и / или изменения будут внесены на рассмотрение Общего собрания Акционеров АО «Банк Kassa Nova».

Прочитано и  
протоколировано на

39 (тридцати девять) страниц



*[Faint, mostly illegible text from the reverse side of the page, appearing as bleed-through.]*