

НҰРБАНК
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НУРБАНК

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением годового
Общего собрания
акционеров АО «Нурбанк»
(Выписка 10 из Протокола от
«29» апреля 2014 года)



КОДЕКС
корпоративного управления
АО «Нурбанк»

г. Алматы, 2014 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

РАЗДЕЛ 3. СИСТЕМА ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

РАЗДЕЛ 4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

РАЗДЕЛ 5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

РАЗДЕЛ 6. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

РАЗДЕЛ 7. ПРАВЛЕНИЕ.

РАЗДЕЛ 8. КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ

РАЗДЕЛ 9. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ.

РАЗДЕЛ 10. АУДИТ

РАЗДЕЛ 11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

РАЗДЕЛ 12. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

РАЗДЕЛ 13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

РАЗДЕЛ 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

РАЗДЕЛ 15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «Нурбанк» (далее – Кодекс) является сводом рекомендации и положений, которыми АО «Нурбанк» (далее – Банк) руководствуется для формирования и развития высокого уровня корпоративного управления в своей деятельности.

2. Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, с учетом положительного международного опыта и практики в области корпоративного управления.

3. Основной целью настоящего Кодекса является совершенствование и систематизация корпоративного управления, которое направлено на увеличение акционерной стоимости Банка, обеспечение большей прозрачности управления Банком, формирование, внедрение и применение в ежедневной деятельности Банка международных норм и стандартов корпоративного управления.

4. Банк принимает на себя обязательство неуклонно следовать в своей деятельности положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить инвестиционную привлекательность для существующих и потенциальных акционеров, инвесторов, партнеров и клиентов.

РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

5. Корпоративное управление в Банке строится на основах профессионализма, компетентности, открытости, справедливости, честности.

6. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей статье, направлены на создание доверия к Банку и являются фундаментом для всех правил, документов, требований и рекомендаций, которыми руководствуется Банк в своей деятельности.

7. Корпоративное управление в Банке осуществляется на принципах:

- 1) защиты прав и интересов акционеров Банка;
- 2) эффективного корпоративного управления и контроля;
- 3) прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и финансовой информации;
- 4) законности и высоких этических стандартов;
- 5) эффективной дивидендной политики;
- 6) эффективной кадровой политики;
- 7) конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов;
- 8) охраны окружающей среды и корпоративной социальной ответственности.

8. Принцип защиты прав и интересов акционеров.

Банк обеспечивает реализацию фундаментальных компонентов составляющих права акционеров на участие в управлении Банком:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) право на получение полной информации о деятельности Банка в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
- 3) право на участие и голосование на Общих собраниях акционеров;
- 4) право на участие в выборах органов управления;
- 5) право на получение доли прибыли Банка (дивидендов);
- 6) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Банк создает условия для эффективного и продуктивного участия акционеров в принятии решений, касающихся деятельности Банка и отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Банк предоставляет акционерам достоверную информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

Практика корпоративного управления Банка направлена на обеспечение равного, справедливого и объективного отношения ко всем акционерам Банка.

9. Принцип эффективного управления и контроля, осуществляемого Советом директоров. Принцип эффективного управления представляет собой качественную и прозрачную систему взаимодействия между акционерами, Советом директоров, Правлением, коллегиальными органами, должностными лицами и работниками Банка, устанавливающий четкое разграничение полномочий и компетенции органов и должностных лиц, определяющий наличие эффективной системы управления рисками, функционирование комплекса процедур, направленных на максимальное снижение и предотвращение возникновения рисков, обеспечения качественной системы внутреннего контроля, стабильно и непрерывно функционирующей в целях осуществления регулярной проверки и предоставления отчетов о деятельности Банка, на предмет соответствия деятельности Банка требованиям настоящего Кодекса и законодательства Республики Казахстан.

Совет директоров Банка обеспечивает осуществление надлежащего контроля за деятельностью Правления, надлежащего управления, анализ и мониторинг процессов в целях соответствия деятельности Банка стандартам и требованиям установленным настоящим Кодексом.

Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и обеспечивает ее соответствие финансово-хозяйственному плану. Деятельность Правления Банка строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, соответствует решениям Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

10. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и финансовой информации.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и финансовой информации направлен на содействие всем акционерам Банка и внешним пользователям (уполномоченным государственным органам, фондовым биржам, рейтинговым, финансовым агентствам, клиентам, партнерам Банка и потенциальным инвесторам) в получении доступной и понятной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности Банка.

Банк обязан поддерживать связь со своими акционерами и заинтересованными третьими лицами, представлять общее раскрытие информации касательно своей деятельности, включая справедливую, сбалансированную и доступную оценку позиции и перспектив развития Банка, не допуская выборочного раскрытия информации только для определенных акционеров или третьих лиц.

Обязательства Банка относительно прозрачности и предоставления акционерам и внешним третьим лицам сбалансированной информации в соответствии с требованиями настоящего Раздела обусловлены обязательствами Банка по сохранению конфиденциальной информации, включающую коммерческую, служебную, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

Акционерам и потенциальным инвесторам Банка предоставляется возможность свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка, финансовом состоянии и результатах его деятельности, включая годовую, полугодовую и прочую периодическую финансовую отчетность Банка, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров и инвесторов.

Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в деятельности Банка, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальности информации, перечень которой определяется в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Банка.

11. Принцип законности и высоких этических стандартов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, законодательством стран, в юрисдикции которых осуществляет свою деятельность, а также общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан, Устава Банка, настоящего Кодекса и норм корпоративной и деловой этики.

Корпоративные отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правлением строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности, контроле, деловой этике и соблюдении условий настоящего Кодекса.

12. Принцип эффективной дивидендной политики.

Дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов, порядка их начисления и выплаты, и направлена на предоставление максимальной выгоды всем акционерам и увеличение капитализации Банка при одновременном поддержании достаточных резервов для обеспечения стабильности и роста Банка.

Установленные в Банке процессы реализации дивидендной политики призваны регламентировать порядок расчета нераспределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их начисления, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

Выплата дивидендов осуществляется при соблюдении Банком условий для начисления и выплаты дивидендов на основании фактического состояния деятельности Банка и его финансового состояния.

13. Принцип эффективной кадровой политики.

Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Банка и направлено на развитие сотрудничества между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Одним из основных аспектов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников Банка и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед своими работниками.

Банк прилагает усилия для создания благоприятной и творческой обстановки в трудовом коллективе и повышения квалификации сотрудников.

Банк принимает эффективные меры по дальнейшему совершенствованию системы управления кадрами и системы развития персонала.

14. Принцип конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов.

Члены Совета директоров и Правления, равно как и иные работники Банка, должны выполнять свои функциональные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и его акционеров используя способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров, избегая

конфликта интересов. Они должны обеспечить полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но также и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов в Банке, участники конфликтов обязаны изыскивать пути их решения путем переговоров или иных альтернативных способов разрешения корпоративных конфликтов в целях обеспечения эффективной защиты прав законных интересов и деловой репутации акционеров и Банка.

При невозможности разрешения корпоративных конфликтов путем переговоров или иных альтернативных способов разрешения корпоративных конфликтов, соответствующие конфликты должны разрешаться в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15. Принцип охраны окружающей среды и корпоративной социальной ответственности. Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе деятельности Банка.

При осуществлении своей деятельности, Банк, как полноценный участник общественных отношений, соблюдает социальные нормы и правила, с учетом интересов акционеров, партнеров, клиентов и требований законодательства.

РАЗДЕЛ 3. СИСТЕМА ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

16. Органами и подразделениями, образующими систему корпоративного управления в Банке, являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Комитеты при Совете директоров;
- 4) Служба внутреннего аудита;
- 5) Служба комплаенс контроля;
- 6) Правление;
- 7) Комитеты при Правлении.

17. Система органов и подразделений, непосредственно задействованных в реализации корпоративного управления, обеспечивает непрерывное функционирование процессов направленных на поддержание корпоративного управления в Банке. Система направлена на установление роли, ответственности, полномочий и компетенции каждого из органов и подразделений, входящих в систему. Прозрачное разграничение компетенции органов, позволяет надлежащим образом определить ответственность органов и подразделений, входящих в систему, обеспечить качественное и эффективное взаимодействие между ними, надлежащее управление бизнес процессами, их оценку и модификацию с учетом текущих потребностей Банка. Система позволяет выполнять цели и задачи, поставленные акционерами Банка, а так же соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан и законодательством иной страны, в юрисдикции которого Банк осуществляет свою деятельность.

РАЗДЕЛ 4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

18. Общее собрание акционеров, являясь высшим органом Банка, осуществляет ключевую роль в вопросах корпоративного управления деятельностью Банка и является площадкой для реализации акционерами права на управление деятельностью Банка. Совет директоров и Правление обеспечивают предоставление Общему собранию акционеров полноценных, качественных сведений, материалов и рекомендаций для

принятия акционерами решений по вопросам, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров.

19. Для принятия Общим собранием акционеров решений, Совет директоров и Правление обеспечивают полную информированность акционеров по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания акционеров, в том числе о возможных рисках, возникающих в результате принимаемых решений.

20. Общее собрание акционеров Банка проводится не менее одного раза в год. Общее собрание акционеров проводит изучение и рассмотрение ежегодной финансовой отчетности Банка.

21. Общее собрание акционеров изучает и рассматривает отчеты Совета директоров Банка с целью осуществления контроля за деятельностью Совета директоров.

22. Банк обеспечивает проведение годовых и внеочередных Общих собраний акционеров в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка.

23. Банк уведомляет акционеров о созыве Общего собрания в срок, достаточный для того, чтобы акционеры имели возможность для изучения материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и формирования их собственных вопросов к включению в повестку дня и в любом случае не менее срока, установленного законодательством Республики Казахстан. Дата и время проведения Общего собрания должна планироваться с учетом возможности участия максимального количества лиц, имеющих право на участие в собрании.

24. Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения Общего собрания, а также порядок предоставления информации и материалов должны обеспечить получение акционерами максимально полного представления о сущности обсуждаемых вопросов, а также получение акционерами ответов на все интересующие их вопросы и возможность принятия ими обоснованных решений по вопросам повестки дня собрания.

25. Способы созыва Общего собрания акционеров должны быть направлены на обеспечение своевременного оповещения всех акционеров, включая размещение уведомления об Общем собрании на главной странице корпоративного WEB сайта Банка.

26. Информационные материалы для Общего собрания акционеров, должны быть систематизированы в соответствии с повесткой дня Общего собрания с установлением максимально простого и необременительного порядка получения и ознакомления с такими материалами.

27. Проекты решений, предлагаемые акционерам для утверждения на Общем собрании, влекущие существенные изменения в деятельности Банка и его управлении обеспечиваются дополнительными материалами, обосновывающими такие изменения.

28. При необходимости, акционерам предоставляются аналитические исследования и материалы о деятельности Банка, подготовленные независимыми специалистами или другими организациями.

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

30. Повестка дня Общего собрания акционеров должна быть максимально ясной и исключать возможность различного ее толкования при определении вопросов, подлежащих рассмотрению. Каждый отдельный вопрос представляется Банком вместе с проектом решения.

31. Порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав и законных интересов на участие в Общем собрании акционеров. Банк должен обеспечить надлежащую фиксацию и учет голосов, поданных от имени акционеров, принявших участие на собрании посредством своих представителей.

32. Все отчеты или другая информация, которые должны быть подготовлены должностными лицами Банка или его другими сотрудниками для рассмотрения и/или одобрения акционерами Банка на Общем собрании акционеров, предоставляются акционерам Банка заблаговременно так, чтобы позволить акционерам тщательно проанализировать и рассмотреть соответствующие отчеты или другую информацию до проведения Общего собрания.

33. Председатель Совета директоров, Председателя Правления, должны присутствовать на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия указанных выше лиц по уважительным причинам, необходимо присутствие их заместителей.

34. Время регистрации устанавливается достаточным для того, чтобы все участники Общего собрания акционеров могли зарегистрироваться и принять участие в работе Общего собрания акционеров.

35. Председатель Общего собрания акционеров должен предпринять все действия для того, чтобы акционеры получили исчерпывающие ответы на все вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, то лицо, которому они заданы, предоставляет письменные ответы на вопросы после завершения Общего собрания акционеров в кратчайшие сроки.

36. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть простой, прозрачной и должна проводиться ясным и открытым способом с тем, чтобы акционеры были удостоверены в исключении возможности искажения результатов голосования. По каждому вопросу, по которому голосование проводилось путем поднятия карточки голосования, Банк должен обеспечить предоставление информации об итогах проведения голосования непосредственно на Общем собрании акционеров.

РАЗДЕЛ 5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

37. Совет директоров, являясь органом управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка (за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка) и отвечает за эффективное управление Банком и дочерними организациями, формирование стратегических целей и анализ действий и результатов деятельности Правления, контролирует целостность финансовой информации Банка и осуществляет надзор за общей работой Банка.

38. Совет директоров Банка должен исполнять свои функции на основе принципов соответствия применимому законодательству и соответствующему корпоративному управлению, соблюдения прав и законных интересов акционеров и имеет целью поддержание финансовой стабильности и повышение рыночной стоимости Банка. Совет директоров отчитывается перед акционерами Банка.

39. Совет директоров предоставляет акционерам сбалансированное описание достигнутых Банком результатов и сбалансированный обзор перспектив его дальнейшего развития посредством объективного мониторинга состояния бизнес - направлений и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения акционерного капитала и активов Банка.

40. Совет директоров Банка обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, внутреннего и внешнего аудита и принимает действенные меры по урегулированию корпоративных конфликтов и по предотвращению возникновения конфликтов интересов.
41. Совет директоров Банка обеспечивает прозрачность деятельности, финансового состояния и результатов деятельности Банка.
42. Совет директоров несет ответственность по разумно сбалансированному раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка и обязан обосновывать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность информации, отнесенной к категории служебной, коммерческой или банковской тайны.
43. Совет директоров независим в рассмотрении и принятии решений, руководствуется исключительно требованиями законодательства с максимальным учетом интересов акционеров и Банка, исключая личные интересы членов Совета директоров.
44. Количественный состав и срок полномочий Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.
45. Совет директоров отражает информацию о каждой категории членов Совета директоров ежегодном отчете Банка.
46. Все члены Совета директоров Банка должны иметь соответствующие профессиональные квалификации и безупречную деловую репутацию.
47. Совет директоров обязан проводить собственные заседания на регулярной основе, достаточной для эффективного осуществления своих полномочий. Подробное описание полномочий и компетенции членов Совета директоров определяются законодательством, Уставом и положением о Совете директоров Банка.
48. Совет директоров вносит Общему собранию акционеров предложения по установлению справедливого вознаграждения членов Совета директоров, направленного на стимулирование их работы в интересах Банка и всех его акционеров.
49. Совет директоров устанавливает механизмы оценки своей деятельности и регулярно их пересматривает с целью обеспечения всестороннего подхода при проведении оценки своей деятельности.
50. Совет директоров утверждает организационную структуру Банка, методику оценки эффективности работы Правления Банка, периодически рассматривает отчеты Правления, осуществляет оценку работы Правления за каждый отчетный период.
51. При вступлении в должность член Совета директоров принимает на себя обязательства по добросовестному и надлежащему исполнению своих обязанностей. Процедуры вступления в должность, официального введения в должность, обучение, включая ознакомление члена Совета директоров с делами и процессами деятельности Банка, процедуры в случае прекращения полномочий директора, процедуры добровольного сложения членом Совета директоров своих полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров реализуются Аппаратом Корпоративного секретаря, в соответствии с требованиями законодательства.
52. При рассмотрении материалов и вопросов, Совет директоров тщательно изучает представленный материал, анализирует, обсуждает с учетом задач, поставленных Общим собранием акционеров, и руководствуется требованиями законодательства.
53. Члены Совета директоров независимы друг от друга при принятии решений по вопросам, представленным им для рассмотрения, и ни один член Совета директоров не может находиться в позиции, дающей ему право давать указания или контролировать решения Совета директоров, за исключением Председателя Совета директоров.
54. Председатель Совета директоров должен обеспечить:

- 1) соблюдение соответствующих процедур при подготовке собраний, заседаний обсуждений, принятии решений и исполнение таких решений;
 - 2) члены Совета директоров предварительно получали достаточный объем информации для осуществления ими своих полномочий;
 - 3) наличие у членов Совета директоров постоянной возможности совершенствовать и расширять свои знания и навыки в той сфере, которую Совет директоров считает необходимой;
 - 4) осуществление ежегодного анализа и оценка работы членов Совета директоров.
55. Совет директоров отражает способ проведения оценки работы Совета директоров, в ежегодном отчете.

РАЗДЕЛ 6. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

56. В целях обеспечения выработки и получения профессиональных консультаций, экспертных заключений и предварительного рассмотрения и проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, при Совете директоров Банка создаются Комитеты.

57. Комитеты Совета директоров являются консультативно – совещательными органами. Комитеты Совета директоров подотчетны в своей деятельности Совету директоров.

58. Комитеты Совета директоров, являясь неотъемлемой частью системы органов корпоративного управления Банком, обеспечивают выработку, в пределах своей компетенции, рекомендаций и предоставление заключений Совету директоров.

59. В Банке создаются комитеты Совета директоров по вопросам: внутреннего аудита, стратегического планирования, кадров, вознаграждения и социальным вопросам. По решению Совета директоров, в зависимости от специфики вопроса и потребности Банка, могут быть созданы Комитеты по иным вопросам.

60. Председателем комитетов Совета директоров являются члены Совета директоров/независимые директора. Члены Правления не могут являться членами Комитетов, за исключением Председателя Правления.

61. Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту, должен быть независим при рассмотрении вопросов, и действует в интересах акционеров Банка. Комитет по внутреннему аудиту должен иметь следующие функции и отчитывается перед Советом директоров, а также представлять рекомендации по следующим вопросам:

- 1) установления эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности);
- 2) контроль за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также документов в области корпоративного управления;
- 3) мониторинг за целостностью финансовых отчетов Банка и любых официальных объявлений в отношении финансовых показателей Банка с обзором значимых оценок по финансовой отчетности в них;
- 4) обзор внутреннего финансового контроля Банка, обзор систем внутреннего контроля и управления рисками Банка, если соответствующий обзор не был проведен Комитетом, в компетенцию которого входит вопрос управления рисками или непосредственно Советом директоров.
- 5) мониторинг и контроль за независимостью внешнего и внутреннего аудита, а также за процессом обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан;
- 6) предоставление рекомендаций Совету директоров, с тем, чтобы Совет директоров представил их на утверждение Общему собранию акционеров, по вопросам избрания

либо повторного избрания или прекращения взаимоотношений с внешним аудитором и одобрения размера вознаграждения и условий привлечения внешнего аудитора;

7) обзор и мониторинг за независимостью и объективностью работы внешнего аудитора и эффективностью процесса аудита с учетом соответствующих профессиональных и регуляторных требований;

8) разработка и внедрение политики по привлечению внешнего аудитора для предоставления услуг, не связанных с аудитом, с учетом соответствующих этических положений в отношении предоставления внешней аудиторской организацией услуг, не связанных с аудитом;

9) представление отчетов Совету директоров с определением любых вопросов в отношении которых Комитет Совета директоров, занимающийся вопросами аудита считает необходимым принятие определенных мер или улучшений, а также представление рекомендаций по пошаговому исполнению внесенных рекомендаций;

10) другие вопросы в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, регламентирующими компетенцию Комитета Совета директоров по вопросам, связанным с аудитом.

62. Комитет Совета директоров по вопросам кадров, вознаграждению и социальным вопросам, создается для повышения эффективности кадровой политики и политики мотивации Банка.

63. Комитет по вопросам кадров, вознаграждению и социальным вопросам, осуществляет:

1) выработку и внесение рекомендаций Совету директоров по вопросу о реализации кадровой политики и политики мотивации в отношении членов Правления, руководителя и работников Службы внутреннего аудита, руководителя и работников Службы комплаенс, Корпоративного секретаря Банка, а также иных подразделений, подотчетных Совету Директоров;

2) внесение рекомендаций Совету директоров по вопросу о назначении лиц на должности, назначение которых входит в компетенцию Совета директоров;

4) внесение рекомендаций Совету директоров по вопросу уровня вознаграждения для членов Правления и членов Совета директоров.

5) внесение рекомендаций Совету директоров по социальным вопросам в отношении работников Банка;

6) иные вопросы в соответствии с Положением о данном Комитете.

64. Комитет по стратегическому планированию создается с целью подготовки Совету Директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка, дочерних и ассоциированных организаций Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка, дочерних и ассоциированных организаций Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

65. Комитет по стратегическому планированию осуществляет:

1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Банка, внесения изменений и дополнений, а также их периодический пересмотр;

2) рассмотрение результатов мониторинга изменений в экономической, конкурентной и нормативно правовой среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Банка, дочерних и ассоциированных организаций Банка и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития с учетом этих изменений;

3) регулярное, рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития Банка, и предоставление отчета Совету директоров с оценкой эффективности

мероприятий по реализации стратегии развития и рекомендациями для достижения поставленных целей;

4) анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров по выработке стратегических решений, касающихся определения приоритетных направлений деятельности (развития) Банка и оценке следования утвержденным приоритетным направлениям развития Банка.

5) анализ и предоставление рекомендаций Совет Директоров по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

6) предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка.

7) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности.

8) иные вопросы в соответствии с Положением о данном Комитете.

РАЗДЕЛ 7. ПРАВЛЕНИЕ

66. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство его текущей деятельностью.

67. Занимая ключевую роль в формировании корпоративного управления в Банке, Правление обеспечивает соблюдение и контроль за практической реализацией принципов корпоративного управления в рамках своей компетенции.

68. Правление действует в интересах Банка и его акционеров. Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров.

69. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, Совет директоров определяет объем полномочий Правления и контролирует его работу.

70. Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров.

71. Правление принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции других органов и должностных лиц.

72. Правление регулярно отчитывается перед Советом директоров по вопросам текущей деятельности Банка, инициирует внесение предложений Совету директоров по совершенствованию различных направлений деятельности Банка, решения по которым относятся к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров.

73. Правление регулярно на заседаниях рассматривает решения и материалы, направленные Советом директоров и Общим собранием акционеров для исполнения.

74. Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных целей и задач Банка, определенных Уставом и внутренними документами Банка.

75. Члены Правления обязаны:

1) руководствоваться принципами корпоративного управления;

2) действовать исключительно в интересах Банка;

4) добросовестно выполнять свои обязанности;

- 3) руководствоваться в своей деятельности законодательством, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, требованиями внутренних документов Банка и настоящим Кодексом;
- 4) контролировать подготовку и своевременное представление материалов к заседанию Правления по курируемым ими вопросам;
- 5) принимать личное участие в заседаниях Правления без права передачи голоса иным лицам, в том числе другим членам Правления;
- 6) не допускать злоупотреблений занимаемой должностью;
- 7) не допускать возникновения конфликтов интересов. В случае риска возникновения потенциального конфликта интересов, информировать Председателя Правления о такой вероятности в целях принятия мер для исключения возникновения конфликта.

76. Для достижения вышеуказанных целей и задач Правление:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров или Общим собранием акционеров, осуществляет подготовку необходимых документов к заседаниям вышеуказанных органов Банка, представляет для утверждения Советом директоров планы деятельности Банка, а также отчитывается о выполнении указанных планов;
- 3) принимает решения по сделкам Банка, за исключением сделок, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров;
- 4) рассматривает вопросы стратегического планирования, результаты коммерческой, в том числе внешнеэкономической деятельности Банка;
- 5) подготавливает ежегодный бизнес-план и ежегодный бюджет на утверждение Совета директоров и осуществляет мониторинг соответствия Банка такому бизнес-плану и бюджету;
- 6) устанавливает ответственность за невыполнение/ненадлежащее выполнение решений Совета директоров, а также стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 7) с учетом рекомендаций Службы внутреннего аудита осуществляет мониторинг соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 8) в рамках своей компетенции, рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 9) в рамках своей компетенции, создает систему внутреннего контроля по устранению выявленных внутренним аудитом нарушений и недостатков и систему мониторинга мер, принятых для их устранения;
- 10) разрабатывает концепцию управления персоналом, решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка;
- 11) рассматривает документально оформленные результаты проверок деятельности Банка уполномоченными органами и структурными подразделениями Банка и принимает по ним соответствующие меры;
- 12) осуществляет подготовку периодических финансовых отчетов, включая ежегодные годовые и полугодовые финансовые отчеты, для изучения и утверждения Советом директоров;
- 13) рассматривает результаты деятельности Банка и на регулярной основе отчитывается перед Советом директоров о деятельности и результатах работы Банка, осуществляет подготовку других отчетов по требованию Совета директоров.

- 14) осуществляет подготовку и направляет на утверждение Советом директоров перечень информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну Банка;
- 15) в рамках своей компетенции, рассматривает, одобряет и/или утверждает проекты внутренних документов Банка и принимает решения по ним;
- 16) до вынесения на рассмотрение Совета директоров, рассматривает годовой бюджет, балансовую отчетность и годовой отчет Банка;
- 17) рассматривает и предварительно утверждает проект плана развития Банка для последующего внесения на утверждение Совету директоров;
- 18) рассматривает бюджет дочерних организаций Банка;
- 19) проводит анализ внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциально возможные риски, и оценивает степень их влияния на финансовые показатели Банка;
- 20) определяет лимиты рисков по направлениям деятельности Банка (в рамках совокупного лимита, утвержденного Советом директоров) и осуществляет мониторинг за их соблюдением в текущей деятельности Банка;
- 21) осуществляет мониторинг доходов (расходов) в соответствии с годовым бюджетом;
- 22) анализирует критические (ключевые) показатели экономических условий деятельности Банка;
- 23) обеспечивает развитие и совершенствование системы управления рисками;
- 24) отчитывается на регулярной основе перед Советом директоров по работе по управлению рисками;
- 25) оценивает эффективность и надежность организации и реализации системы управления рисками в текущей деятельности Банка;
- 26) проводит анализ динамики собственного капитала и потенциальных рисков, связанных с планируемым оказанием новых банковских услуг;
- 27) рассматривает политику формирования ставок вознаграждения по привлекаемым депозитам и выдаваемым кредитам;
- 28) осуществляет подготовку проекта кредитной политики Банка, (подлежащей утверждению Советом директоров), а также изменений/дополнений к ней и осуществляет мониторинг деятельности Банка на предмет соответствия деятельности требованиям, установленным кредитной политикой;
- 29) рассматривает и утверждает процедуры по провизиям и списаниям классифицированных активов;
- 30) определяет потребность в человеческих ресурсах на основе прогнозируемого уровня роста Банка и запланированных новых банковских операций;
- 31) принимает решение о создании и упразднении комитетов при Правлении, утверждает составы комитетов;
- 32) рассматривает вопросы назначения и освобождения от занимаемой должности руководителей филиалов и представительств Банка;
- 33) принимает решения по иным вопросам, отнесенным действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка к компетенции Правления.

РАЗДЕЛ 8. КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ

77. В целях надлежащего управления процессами, Правление делегирует полномочия, не отнесенные законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Правления, создаваемым комитетам при Правлении.

78. Комитеты при Правлении создаются в зависимости от направления деятельности Банка, нуждающегося в детальной проработке вопроса, не отнесенного в соответствие с законодательством и уставом Банка к компетенции Правления.

79. Комитеты при Правлении уполномочены принимать решения в рамках своей компетенции в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Банка.

80. Комитеты при Правлении могут вносить предложения, рекомендации, давать заключения и предложения Правлению по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета.

81. Состав, кандидатуры и срок исполнения обязанностей членов комитетов при Правлении устанавливаются Правлением.

82. Комитеты при Правлении периодически предоставляют Правлению планы работ, а также отчеты о проделанной работе.

83. Члены комитетов при Правлении обязаны соблюдать требования и принципы, установленные настоящим Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.

84. Комитеты при Правлении принимают участие в реализации стандартов и требований корпоративного управления, установленных настоящим Кодексом.

РАЗДЕЛ 9. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

85. Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и Правлением. С этой целью Банк внедряет четкие регламентированные процедуры по порядку предоставления Совету директоров периодических отчетов (информации) Председателем Правления и Правлением. Ключевую роль в организации этого процесса играет Корпоративный секретарь.

86. Корпоративный секретарь должен обладать квалификацией, позволяющей обеспечить выполнение требований, установленных законодательством в сфере корпоративного управления и внутренними документами Банка. Корпоративный секретарь обеспечивает четкое взаимодействие между органами Банка в соответствии с положениями Устава и внутренними документами Банка, а также информирует должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии корпоративного управления.

87. Особую роль Корпоративный секретарь Банка играет при соблюдении порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров, раскрытии и предоставлении информации о Банке, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

89. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

90. Назначение и освобождение с должности Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

91. В обязанности Корпоративного секретаря Банка входит обеспечение своевременного обмена информацией в Совете директоров, Правлении и комитетах Совета директоров, а также оказание содействия в процессе введения в должность членов Совета директоров.

92. Корпоративный секретарь является ответственным за организацию проведения консультаций для всех членов Совета директоров по всем правовым вопросам, входящим в его компетенцию.

93. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря Банка определяются законодательством Республики Казахстан и соответствующими внутренними документами Банка.

РАЗДЕЛ 10. АУДИТ

94. Аудит деятельности Банка, как неотъемлемая часть осуществления контроля, проверки и мониторинга процессов, является составным компонентом корпоративного управления.

95. Совет директоров и Правление обязаны уделять должное внимание процессам, информации и результатам, получаемым в ходе и по итогам проведения аудита деятельности Банка.

96. На основе сведений и информации, полученных по итогам проведения аудита, Совет директоров вырабатывает меры для устранения выявленных нарушений и несоответствий, осуществляет контроль за процессами и мероприятиями, реализуемыми Правлением и иными подразделениями Банка.

97. Аудит деятельности Банка подразделяется на внешний и внутренний.

98. Внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров.

99. Совет директоров осуществляет регулярный контроль за осуществлением аудита, заслушивает отчеты об итогах проведения внутреннего аудита, утверждает годовые планы аудиторской проверки подразделений Банка и его филиалов, на заседаниях Совета директоров обсуждает вопросы и предложения, представленные Комитетом Совета директоров, курирующим аудит и Службой внутреннего аудита.

100. В целях надлежащего выполнения обязанностей и обеспечения объективных и беспристрастных заключений, Служба внутреннего аудита независима от мнений каких-либо лиц.

101. Для соблюдения принципов объективности и беспристрастности в процессе выполнения своих функций, работники Службы внутреннего аудита не должны быть вовлечены в какие-либо виды деятельности, которые впоследствии могут подвергаться внутреннему аудиту и не должны заниматься аудитом деятельности или функций, осуществляемых ими в течение периода, который подвергается аудиту.

102. Целью Службы внутреннего аудита является обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка возложенных на них функций и задач, независимая оценка адекватности и соблюдения установленных внутренних политик и процедур Банка, осуществление внутреннего контроля и управления рисками и предоставление Комитету, курирующему вопросы аудита и Совету Директоров рекомендаций и предложений по улучшению работы, а именно:

- по операционной и финансовой деятельности Банка - проверка эффективности и рентабельности управления активами Банка и определения вероятности убытков;
- по надежности, полноте и своевременности финансовой и управленческой информации - мониторинг и обеспечение достоверности финансовой отчетности и другой финансовой информации, используемой различными категориями пользователей при принятии решений, а также обеспечение своевременного составления и соответствующего раскрытия такой финансовой отчетности или другой финансовой информации;
- по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан - проверка соблюдения Банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов

уполномоченного органа, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка.

103. Детализированная информация по полномочиям и компетенции Службы внутреннего аудита изложена во внутренних документах Банка.

104. Комитет Совета Директоров по внутреннему аудиту, осуществляет мониторинг и проверку эффективности деятельности и отчетности Службы внутреннего аудита.

105. Внешний аудит осуществляется одной из следующих компаний: Ernst & Young, Pricewaterhouse Coopers, KPMG, Deloitte.

106. Определение аудиторской организации производится Общим собранием акционеров на основании рекомендации, представленной Советом директоров. Рекомендации Совета директоров должны основываться на рекомендациях Комитета Совета директоров, курирующего вопросы аудита.

107. Для проведения внешнего аудита, Банк предоставляет все необходимые сведения, информацию и документы, раскрывает сведения о своей деятельности.

108. Совет директоров анализирует и обсуждает аудиторский отчет, подготовленный внешним аудитором, в целях выработки мер по соблюдению рекомендаций, представленных аудитором.

109. Для выработки объективных и беспристрастных выводов (мнений) в отношении информации, анализируемой в ходе аудиторской проверки, внешний аудитор независим и не может быть связан с Банком какими-либо проявлениями, которые могут повлиять на мнение и выводы внешнего аудитора в ходе проведения аудита Банка и подготовки отчета.

110. Совет директоров обеспечивает, чтобы любое несоответствие, выявленное независимым аудитором, было устранено в разумные сроки.

РАЗДЕЛ 11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

111. Целью раскрытия информации о Банке является обеспечение прозрачности и подтверждение неизменной готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, предоставления информации о Банке до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения.

112. Политика Банка по раскрытию информации направлена на достижение наиболее полной реализации прав акционеров на получение информации, существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений и исключения выборочного раскрытия.

113. К информации о Банке относится информация обо всех существенных событиях, в том числе информация о финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, планах и результатах деятельности, информация об акционерах Банка и практике корпоративного управления.

114. Банк на регулярной основе отчитывается перед акционерами в отношении финансовой ситуации, показателей и деятельности Банка, крупных сделок, управления рисками, соответствия требованиям законодательства, системе внутреннего контроля.

115. Банк своевременно обеспечивает доступ к документам, информации (материалам) по месту нахождения исполнительного органа. В электронном виде информация (материалы) размещаются на казахском, русском языках на корпоративном веб-сайте Банка - www.nurbank.kz.

116. Банк может предоставлять информацию путем отражения информации на бумажных и электронных носителях, организации брифингов, пресс-конференций, телефонных конференций, публикации информации в средствах массовой информации,

брошюрах и буклетах, а также раскрытия информации на корпоративном веб-сайте Банка и на сайтах фондовых бирж, на которых прошли листинг ценные бумаги Банка.

117. Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Банка и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны. Раскрытие информации осуществляется с соблюдением требований внутреннего документа о коммерческой, банковской и служебной тайне регулирующие отношения, возникающие в связи с отнесением информации, возникающей или полученной Банком в процессе своей деятельности, к конфиденциальной, распоряжением такой информацией, а также охраной такой информации в интересах обеспечения экономической безопасности Банка. Обязанность обеспечения сохранения коммерческой, банковской и служебной тайны лежит на всех работниках Банка, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Правления и Совета директоров Банка.

118. Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией. Требования, касающиеся инсайдерской информации, изложены в ряде внутренних нормативных документов Банка. В Банке ведется перечень инсайдеров.

РАЗДЕЛ 12. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

119. Управление конфликтами интересов является неотъемлемой частью корпоративного управления, имеющего своей целью предупреждение, локализацию и урегулирование конфликтов интересов в случае их возникновения.

120. Банк следует нижеследующим принципам, направленным на управление данным процессом:

1) законность:

Банк, его должностные лица и работники осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством, настоящим Кодексом и Правилами по урегулированию конфликтом интересов.

2) приоритет интересов Банка, законных прав и интересов его клиентов:

все должностные лица и работники Банка должны руководствоваться в своей деятельности принципом верховенства законодательства, интересов Банка, выполнять свои профессиональные функции добросовестно и разумно, избегая конфликта интересов, и обеспечивать полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам управления конфликтом интересов, изложенной в настоящем Кодексе, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

3) профессионализм:

Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Банк постоянно принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и работников, в том числе путем проведения профессионального обучения. Должностные лица и работники Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня.

-независимость:

Банк, его должностные лица и работники, в процессе осуществления своей деятельности, не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Банка.

4) добросовестность:

должностные лица и работники Банка действуют добросовестно с той степенью осмотрительности, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и обычаев делового оборота. Должностные лица и работники Банка обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, акционерам, кредиторам, вкладчикам и иным клиентам. Банк обеспечивает все необходимые условия, позволяющие его клиенту, а также регуляторному органу, контролирующему его деятельность, получать документы, необходимые для осуществления ими деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5) конфиденциальность:

Банк, его должностные лица и работники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

6) информационная открытость:

Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в процессе осуществления банковской деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

7) эффективный внутренний контроль:

Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль (проверку) за деятельностью своих должностных лиц и работников с целью предупреждения и предотвращения конфликта интересов;

8) личная заинтересованность работников:

ни один работник Банка или член его семьи не должен иметь личных интересов в отношении любого делового партнера, с которым он работает в качестве представителя Банка. Это требование распространяется на любое значительное участие в капитале и другие виды ожидаемой прибыли или выгоды от поставщиков, клиентов, агентов и консультантов. Работники должны докладывать руководству Банка обо всех фактах своей дополнительной трудовой деятельности, деловом партнерстве и предоставлении консультационных услуг, а также получать разрешение на совершение таковых действий от руководства Банка. В случае если любой из работников в процессе исполнения им своих должностных обязанностей будет работать, как представитель Банка, с клиентом, в отношении которого у него лично и (или) у любого из его близких родственников или членов семьи имеется личная заинтересованность, работник обязан поставить об этом в известность соответствующие службы Банка и предпринять все необходимые действия для отстранения себя от ситуации, в которой он будет являться представителем Банка в отношениях с таким клиентом и передать свои полномочия по таким операциям другим работникам и подразделениям. Работники Банка при принятии решений, касающихся деятельности Банка, независимы и должны руководствоваться финансовыми, этическими и юридическими факторами, при этом, не допуская влияния любых родственных или дружеских связей с лицами, с которыми у них имеются родственные или деловые отношения.

9) личная заинтересованность членов Совета директоров:

В случае, если члену Совета директору становится известно о фактическом или возможном конфликте интересов, то такая информация в письменном виде доводится до сведения Председателя Совета директоров для безотлагательного анализа ситуации. В случае, если член Совета директоров имеет личную заинтересованность по вопросу, рассматриваемому на повестке дня заседания Совета директоров, такой член Совета директоров обязан проинформировать Совет директоров о наличии личной заинтересованности и воздержаться от участия в обсуждении и от голосования по данному вопросу;

10) взаимоотношения с государственными служащими и другими представителями государственных органов:

Во взаимоотношениях с государственными служащими и другими представителями государственных органов, должностные лица и работники Банка обязаны не допускать каких-либо действий либо принятия решений, способных поставить под сомнение, либо дискредитировать Банк, работников и должностных лиц Банка. Должностные лица и работники Банка должны воздерживаться от предложения государственным служащим и другим представителям государственных органов денежных подарков или других благ или выгод, размеры которых выходят за рамки общепринятой практики символических подарков, даже в тех случаях, когда такие действия способствовали бы продвижению финансовых интересов Банка.

11) взаимоотношения с конкурентами:

Банк ведет себя честно по отношению ко всем своим конкурентам. Работники Банка должны воздерживаться от обсуждения с любыми третьими лицами конфиденциальной или привилегированной информации. Банк не вправе собирать и использовать конфиденциальную информацию о конкурентах и далее, не вправе передавать такую информацию третьим сторонам. Банк избегает недопустимых соглашений с клиентами и конкурентами.

12) пожертвования:

Пожертвования, совершаемые Банком, должны быть законными и должны утверждаться руководством Банка в установленном внутренними документами Банка порядке. Пожертвования могут быть предоставлены исключительно некоммерческим организациям.

13) подарки и приглашения:

Работники Банка не могут принимать подарки или получать выгоду в связи с их функциональными обязанностями в Банке, если финансовая ценность таких подарков превышает установленные общепринятой практикой. Это требование распространяется и на приглашения, выходящие за рамки делового сотрудничества с клиентами.

14) инсайдерская информация:

В случаях, когда члены Совета директоров, члены Правления и иные работники Банка, отнесенные к инсайдерам, обладают значимой непубличной информацией (инсайдерская информация) о деятельности Банка, не доступной для третьих лиц, такие лица не вправе приобретать или продавать ценные бумаги, выпущенные Банком, не вправе передавать, распространять, копировать, отчуждать в любой доступной для восприятия форме коммерчески значимую информацию другим лицам, занимающимся операциями с такими ценными бумагами.

121. Совет директоров и Правление предпринимают меры по урегулированию конфликтов интересов в случае их возникновения и рассматривают вопросы, которые могут потенциально вызвать либо повлиять на возникновение конфликта.

122. Детальные требования и процедуры по урегулированию конфликтов интересов устанавливаются в Правилах по урегулированию конфликтом интересов.

РАЗДЕЛ 13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

123. Структура системы управления рисками Банка, как одна из основных составляющих корпоративного управления, направлена на минимизацию влияния любого вида риска на финансовое положение Банка и его способность выполнить свои обязательства.

124. Банк осуществляет мониторинг и контролирует свои риски в соответствии с основными этическими принципами, политиками и лимитами, установленными Советом директоров.

125. Совет директоров определяет среднесрочную и долгосрочную стратегии Банка и осуществляет надзор за операциями Банка.

126. Правление, комитеты Банка, в чью компетенцию входят вопросы управления рисками и другие подразделения, ответственные за управление рисками, обязаны своевременно предоставлять отчеты о деятельности Банка, информацию о рисках и финансовом состоянии Банка для рассмотрения и утверждения Советом директоров, в соответствии с внутренними нормативными документами и требованиями законодательства Республики Казахстан.

125. Делегирование ответственности и распределение обязанностей между органами Банка основано на принципах корпоративного управления с целью мониторинга и контроля над следующими рисками, связанными с банковской деятельностью:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск, включая валютный, процентный и ценовые риски;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- комплаенс-риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

126. Структура Банка основана на концепции фронт-, миддл- и бэк-офисов. Каждая операция и ее учет осуществляются на основании «двойного» контроля. В целях усиления контроля за рисками, в Банке разрабатываются соответствующие внутренние документы и процедуры.

127. Банк обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе и несет ответственность за соблюдение дочерними и ассоциированными организациями требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.

128. Работа всех структурных подразделений, филиалов и дочерних организаций Банка проверяется Службой внутреннего аудита.

129. Цели и принципы политики управления рисками достигаются путем использования следующих инструментов:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- коммуникационная политика (в том числе информационная система),
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля, представленная в Правилах о внутреннем контроле,
- иные инструменты.

130. Банк обеспечивает точное ведение книг и записей в отношении финансовых средств, всех его финансовых сделок и кредитной деятельности, а также всей иной деятельности Банка.

131. Банк разрабатывает правила для обеспечения соответствия обязательствам по противодействию отмыванию денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в соответствии с добросовестными отраслевыми практиками и обеспечивает соответствие таким обязательствам по противодействию отмыванию денег.

132. Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований настоящего Кодекса и внутренних документов по управлению рисками. Комитеты Банка по рискам, управлению активами и обязательствами обсуждает, анализирует и вносит рекомендации Совету директоров по вопросам управления рисками. Правление обеспечивает исполнение требований и решений, установленных/принятых Советом директоров, осуществляет реализацию утвержденной политики, анализирует на постоянной основе практику управления рисками, заслушивает отчеты и утверждает планы по проведению мероприятий, направленных на управление риском.

133. Подробное описание процедур, требований и компонентов управления рисками, содержится во внутренних нормативных документах Банка.

РАЗДЕЛ 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

134. Система внутреннего контроля включает процедуры по своевременному информированию органов Банка о любых существенных недостатках и слабых местах контроля с детализацией мероприятий, которые были предприняты или следует предпринять. Система внутреннего контроля должна быть способной оперативно реагировать на установленные риски, выявленные нарушения системы контроля.

135. Внутренний контроль определяется как процесс, осуществляемый Советом директоров, Комитетами Совета директоров уполномоченным рассматривать вопросы внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, Службой комплаенс контроля, Правлением, Комитетами при Правлении, подразделениями и работниками Банка и их действия, призванные, в разумной степени, обеспечить выполнение целей Банка, в том числе:

- эффективности деятельности Банка;
- сохранности активов, информации и эффективного использования ресурсов Банка;
- полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности Банка;
- соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;
- минимизации рисков за счет внедрения и поддержания оптимальной системы риск менеджмента.

136. Система внутреннего контроля определяется как совокупность политик, процессов и процедур, норм поведения и действий, способствующих эффективной и рациональной деятельности, позволяющей Банку соответствующим образом реагировать на существенные риски в процессе достижения целей Банка.

137. Система внутреннего контроля включает следующие взаимосвязанные компоненты:

- контрольную среду;
- оценку рисков;
- процедуры внутреннего контроля;
- систему информационного обеспечения и обмена информацией;
- мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

138. В Банке разграничивается компетенция органов, входящих в систему внутреннего контроля, в зависимости от их роли в процессах разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства, Устава, настоящего Кодекса и внутренних документов Банка.

139. Совет директоров и Правление обеспечивают создание контрольной среды, выражающей и демонстрирующей персоналу Банка важность внутреннего контроля и

соблюдения этических норм на всех уровнях управления и направлениях деятельности Банка.

140. Совет директоров принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля и осуществляет регулярную оценку ее эффективности. Совет директоров применяет риск-ориентированный подход для функционирования надежной системы внутреннего контроля и оценки ее эффективности.

141. Правление ответственно за разработку и внедрение утвержденной Советом директоров системы внутреннего контроля, совершенствование процессов и процедур внутреннего контроля, надежное функционирование системы внутреннего контроля и мониторинг системы внутреннего контроля.

142. Руководители подразделений Банка, в зависимости от своих должностных (функциональных) обязанностей, несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и совершенствование процедур внутреннего контроля во вверенных им направлениях деятельности Банка.

143. Отдельные функции внутреннего контроля могут поручаться создаваемым в Банке специализированным подразделениям или отдельным работникам Банка.

144. Система внутреннего контроля в Банке строится на следующих принципах:

- бесперебойного функционирования;

- постоянного и надлежащего функционирования системы, позволяющей Банку своевременно выявлять любые отклонения, оказывающие негативное влияние на деятельность Банка, и предупреждать их возникновение в будущем;

- подотчетность всех субъектов системы внутреннего контроля:

Качество выполнения контрольных функций каждым лицом контролируется другим субъектом системы внутреннего контроля;

- разделение обязанностей:

Банк стремится не допустить дублирования контрольных функций, и эти функции должны распределяться между работниками Банка таким образом, чтобы одно и то же лицо не объединяло функции, связанные с утверждением операций с определенными активами, учетом операций, обеспечением сохранности активов и проведением их инвентаризации;

- надлежащее одобрение и утверждение операций:

Банк стремится установить порядок утверждения всех финансово-хозяйственных операций уполномоченными органами и лицами в пределах их соответствующих полномочий;

- ответственность всех субъектов внутреннего контроля, работающих в Банке, за надлежащее выполнение контрольных функций;

- осуществление внутреннего контроля на основе четкого взаимодействия всех органов и подразделений Банка;

- постоянное развитие и совершенствование:

Система внутреннего контроля должна быть гибкой и адаптируемой к изменениям внутренних и внешних условий функционирования Банка и новым задачам.

- своевременность передачи сообщений о любых существенных недостатках и слабых местах контроля:

в Банке должны быть установлены максимально сжатые сроки передачи соответствующей информации органам и/или лицам, уполномоченным принимать решения об устранении любых существенных недостатков и слабых мест контроля.

- комплексный и системный характер внутреннего контроля.

145. Более детальные и подробные процедуры, требования и элементы внутреннего контроля в Банке установлены внутренними документами Банка.

РАЗДЕЛ 15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

146. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

147. Положения настоящего Кодекса являются обязательными для исполнения должностными лицами и работниками Банка.

148. Банком будут разработаны и приняты дополнительные внутренние документы, направленные на адаптацию и применение положений настоящего Кодекса.

149. С момента утверждения настоящего Кодекса прекращается действие Кодекса корпоративного управления по банковскому конгломерату АО «Нурбанк», утвержденного решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 05.09.2008 года.

НҰРБАНК
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НУРБАНК

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением годового
Общего собрания
акционеров АО «Нурбанк»
(Выписка 10 из Протокола от
«29» апреля 2014 года)



КОДЕКС
корпоративного управления
АО «Нурбанк»

г. Алматы, 2014 год

Принумеровано и пронумеровано на
2 (два) (два) листах.

Подпись

Мирза Давидович
Каптурович
сет-сервис

