

«Согласовано»
Правлением АО «Bereke Bank»
от «16» сентября 2022г.

«Утверждено»
Внеочередным Общим собранием
акционеров АО «Bereke Bank»
от «04» октября 2022г.
Рег. №219

«Согласовано»
Советом директоров АО «Bereke Bank»
от «23» сентября 2022 г.

Кодекс корпоративного управления АО «Bereke Bank»

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Владелец ВНД	Корпоративный секретарь
Уровень доступа: «ВНД общего пользования», «Конфиденциально»	ВНД общего пользования
Мероприятия по ознакомлению структурных подразделений с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты утверждения ВНД до работников Банка
Ответственное лицо за доведение/обучение:	
<i>на уровне ЦО:</i>	Корпоративный секретарь
<i>на уровне филиалов:</i>	

Содержание

Раздел 1. Общие положения.....	3
Раздел 2. Принципы корпоративного управления.....	4
Раздел 3. Подходы Банка к внедрению принципов корпоративного управления.....	5
Глава 1. Соблюдение прав и интересов акционеров Банка.....	5
§ 1. Общее собрание акционеров.....	6
§ 2. Дивидендная политика Банка.....	7
§ 3. Существенные корпоративные события.....	8
Глава 2. Эффективность деятельности Совета директоров.....	9
§ 1. Основные Функции Совета директоров.....	9
§ 2. Формирование Совета директоров.....	9
§ 3. Организация деятельности Совета директоров.....	10
Глава 3. Подотчетность Правления Банка.....	11
Глава 4. Эффективность деятельности Корпоративного секретаря.....	11
Глава 5. Сбалансированность и эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками, внутренний и внешний аудит.....	11
Глава 6. Информационная прозрачность.....	12
Глава 7. Следование стандартам принципам в области устойчивого развития ESG-принципам....	14
Глава 8. Высокие стандарты корпоративной культуры и деловой этики.....	15
§ 1. Управление конфликтом интересов.....	15
§ 2. Информирование о нарушениях в деятельности Банка.....	16
Глава 9. Разрешение корпоративных конфликтов.....	16

Раздел 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «Bereke Bank» (далее – Кодекс) является документом, определяющим основные принципы и стандарты корпоративного управления и регулирующим отношения, возникающие в процессе управления АО «Bereke Bank» (далее – Банк), в том числе отношения между акционерами и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами.

2. Банк является дочерней организацией Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и следует его принципам корпоративного управления, ценностям и миссии. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями к корпоративному управлению, предусмотренными законодательством Республики Казахстан (далее – РК), Уставом Банка, рекомендациями уполномоченного органа РК по регулированию и развитию финансового рынка, Типовым кодексом, а также с учетом международных стандартов лучшей практики корпоративного управления, в частности Банк ориентируется на Принципы по корпоративному управлению для банков Базельского комитета по банковскому надзору, Принципы ОЭСР по корпоративному управлению.

3. Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности положениям и принципам, изложенным в настоящем Кодексе, и прилагать разумные усилия для их соблюдения исходя из принципа учета интересов всех акционеров. Эффективность корпоративного управления обеспечивается путем установления правильного баланса между предпринимательством и контролем, а также между результативностью и соблюдением норм.

Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование и поддержание клиентов и работников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

4. 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** – письменный официальный документ установленной формы, принятый уполномоченным органом/лицом, устанавливающий, изменяющий или прекращающий нормы (правила) поведения, рассчитанные на многократное применение и обязательные для соблюдения/применения, распространяющиеся на всех участников внутрибанковских отношений в рамках нормативно-регламентированной ситуации

3) **заинтересованные лица** – акционеры, инвесторы, клиенты, государственные органы, физические или юридические лица, заинтересованные в финансово – хозяйственной деятельности Банка;

4) **инсайдерская информация** – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, осуществляемой им деятельности, составляющей коммерческую тайну, а также информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и на его деятельность;

5) **конфиденциальная информация** – информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности, отсутствия доступа на законном основании;

6) **конфликт интересов** - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов

7) **корпоративное управление** - система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров Банка, акционерами Банка, руководящими работниками и аудиторами Банка, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

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 представителем акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совета 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) **органы Банка** – Общее собрание акционеров Банка, уполномоченные коллегиальные органы Банка;

11) **PR политика** – политика, принятая в Банке и направленная на создание и поддержание отношений Банка с внешней средой, предоставления информации Банком в соответствии с принципом открытости;

12) **руководство** – член Совета директоров Банка, член Правления Банка, управляющий директор;

13) **СМИ** – средства массовой информации;

14) **Типовой кодекс** - Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года и модифицированный решением Совета эмитентов от 03 июля 2007 года;

15) **уполномоченный коллегиальный орган Банка** - Совет директоров Банка, комитеты при Совете директоров Банка, Правление Банка, комитеты при Правлении Банка.

5. Подробные процедуры и внутренние нормы практики корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 2. Принципы корпоративного управления

6. Система корпоративного управления Банка развивается исходя из следующих принципов:

1) Соблюдение прав и интересов акционеров Банка;

Банк гарантирует равенство условий для всех акционеров независимо от размера принадлежащих им акций, создание, поддержание и развитие условий для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

Приоритетность прав и интересов акционеров означает обеспечение возможности принятия ими важнейших решений для деятельности Банка.

2) эффективность деятельности Совета директоров Банка;

Эффективность реализации ключевой роли Совета директоров обеспечивается его достаточным уровнем полномочий, соответствием каждого члена Совета директоров требованиям к деловой репутации, к персональному опыту и квалификации, проведением ежегодной оценки деятельности Совета директоров, качественным выполнением Председателем Совета директоров своих задач, профессиональной поддержкой со стороны Корпоративного секретаря, доступом к

современным технологическим и организационным условиям для обеспечения деятельности Совета директоров;

3) подотчетность Правления Банка;

Основными принципами деятельности Правления являются профессионализм, разумность, добросовестность, осмотрительность и своевременность. Правление Банка в своей деятельности подотчетно Совету директоров, а также Общему собранию акционеров;

4) эффективность деятельности Корпоративного секретаря;

В Банке предусмотрена должность Корпоративного секретаря, призванного способствовать реализации в Банке правил и процедур корпоративного управления. Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости Корпоративного секретаря, создает условия для эффективного осуществления им своих функций;

5) сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками, внутренний и внешний аудит.

Банк уделяет особое значение построению действенных систем внутреннего контроля и управления рисками, стремясь в данной сфере соответствовать лучшим концепциям и практикам и в полной мере удовлетворять регуляторным требованиям. Ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками и внутреннего аудита в Банке, а также надзор за эффективностью этих систем и принятие мер в случае обнаружения недостатков осуществляет Совет директоров. Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, а также отвечает за выполнение решений Совета директоров в этих сферах.

6) сбалансированная информационная прозрачность;

В основе информационной прозрачности Банка лежат принципы полноты, достоверности, доступности, сбалансированности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности ее раскрытия. Банк предоставляет доступ к публичной информации, за исключением случаев, установленных законодательством РК, на безвозмездной основе без организационных и технологических издержек для ознакомления с ней.

7) следование стандартам и принципам в области устойчивого развития и ESG;

Банк стремится максимизировать положительные эффекты от своей деятельности и минимизировать негативное воздействие в социальной, экологической сфере и в области корпоративного управления, используя внедрение ESG-принципов для лучшего управления рисками и устойчивого развития.

8) высокие стандарты корпоративной культуры и деловой этики;

Принятые Банком стандарты поведения, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов отражены в Кодексе корпоративной этики Банка. Следование закрепленным этическим принципам всеми членами Совета директоров Банка и работниками Банка формирует этически ориентированную корпоративную культуру, способствует укреплению деловой репутации Банка, развитию сотрудничества с клиентами и партнерами.

9) регулирование корпоративных конфликтов;

Корпоративным конфликтом, в рамках настоящего Кодекса, Банк признает любое разногласие или спор между органами Банка, его акционерами, работниками Банка, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

В целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов Банк стремится к точному и безусловному соблюдению законодательства РК, а также добросовестному и разумному поведению во взаимоотношениях с акционерами.

Раздел 3. Подходы Банка к внедрению принципов корпоративного управления

Глава 1. Соблюдение прав и интересов акционеров Банка

7. Система и практика корпоративного управления Банка гарантирует равные условия для всех акционеров независимо от количества принадлежащих им акций. Банк обеспечивает в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка реализацию прав акционеров, в том числе:

1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции. Ведение реестра держателей ценных бумаг осуществляет АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие законодательству РК и не нарушающие прав и охраняемых законодательством РК интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц;

2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения содержательных ответов на такие запросы.

Акционеры имеют право на своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством РК. В порядке, установленном законодательством РК и Уставом Банка, Банк доводит до сведения своих акционеров информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы акционеров Банка.

В свою очередь акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, включая злоупотребление правом на получение информации (документов), носящей конфиденциальный характер и/или относящейся к конкурентной среде;

3) право участия на Общем собрании акционеров Банка и голосования на нем.

Банк обеспечивает для акционеров возможности для участия в Общем собрании акционеров, предоставляет равный доступ и полную информацию для всех акционеров, а также реализуемую возможность высказывать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров: утверждение Устава в новой редакции (внесение изменений и дополнений), документов определяющих размер и условия выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей; распределение прибыли; избрание членов Совета директоров в соответствии с процедурами, установленными законодательства РК; определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка.

4) право получения дивидендов по акциям Банка.

Выплата дивидендов акционеров осуществляется в строгом соответствии с законодательством РК и дивидендной политикой Банка. В Банке устанавливается прозрачный и понятный акционерам механизм определения дивидендов и их выплаты.

8. работники Банка, имеют право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных, по их мнению, действиях членов Правления и руководителей структурных подразделений Банка.

§ 1. Общее собрание акционеров

9. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров определяется законодательством РК, Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров.

10. Банк с должной ответственностью готовится к проведению Общего собрания акционеров, привлекая для этого все необходимые ресурсы.

11. Письменное извещение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционерам на бумажном носителе или в электронной форме. Поскольку Банк стремится к тому, чтобы о проведении Общего собрания акционеров Банка были своевременно извещены все его акционеры, Банк вправе:

1) продублировать это извещение;

2) использовать дополнительные способы доведения этого извещения до сведения акционеров Банка.

12. Время регистрации участников Общего собрания акционеров Банка должно быть достаточным для того, чтобы все акционеры (представители акционеров) Банка, прибывшие для участия в этом собрании, имели возможность зарегистрироваться.

Акционеры (представители акционеров) Банка, прибывшие для участия в Общем собрании акционеров Банка после его открытия, имеют право участвовать в этом собрании при условии прохождения ими процедуры регистрации участников этого собрания.

13. Банк нацелен на создание максимально комфортных условий для принятия акционерами взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

14. Акционеры вправе принимать участие в заседании Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, дистанционно. Банк обеспечивает возможность дистанционного участия акционеров в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование без присутствия в месте его проведения, в порядке, установленном в Положении об Общем собрании акционеров.

15. На Общем собрании акционеров должны присутствовать все лица, чьи объяснения и комментарии могут потребоваться при рассмотрении вопросов повестки дня этого собрания, а в случае их обоснованного отсутствия – заместители данных лиц и/или лица, компетентные в вопросах, которые находятся (находились) в ведении данных лиц.

16. Председатель Общего собрания акционеров должен стремиться к тому, чтобы акционеры (представители акционеров) Банка, участвующие в этом собрании, получили ответы на интересующие их вопросы непосредственно в ходе проведения этого собрания. Если же сложность таких вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лица, которым они были заданы, должны предоставить письменные ответы на них в кратчайшие сроки после закрытия Общего собрания акционеров.

§ 2. Дивидендная политика Банка

17. Дивидендная политика Банка строится на том, что его акционерам по итогам квартала, полугодия, года может быть выплачена часть чистого дохода (прибыли) Банка за соответствующий период в виде дивидендов по его акциям с целью демонстрации их инвестиционной привлекательности, если только:

1) начисление дивидендов по акциям Банка не запрещено в соответствии с законодательством РК;

2) Общее собрание акционеров не приняло решение не выплачивать дивиденды по его простым акциям за соответствующий период.

18. Общее собрание акционеров утверждает порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принимает решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждает размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка.

19. Размер дивиденда в расчете на одну акцию Банка утверждается Общим собранием акционеров. При этом Общее собрание акционеров принимает во внимание рекомендации Совета директоров о размере дивиденда в расчете на одну акцию Банка.

20. Для определения доли чистого дохода (прибыли) Банка за истекший финансовый квартал, полугодие, год, подлежащей использованию для выплаты дивидендов по акциям Банка, используется показатель чистого дохода (прибыли) Банка из его квартальной, полугодовой, годовой финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

21. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются в денежной форме, если только Общее собрание акционеров не решило предоставить его акционерам право выбора формы получения этих дивидендов – в денежной форме или ценными бумагами (объявленными акциями и/или выпущенными облигациями) Банка – с учетом того, что:

3) выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям запрещена в соответствии с законом РК «Об акционерных обществах»;

4) выплата дивидендов ценными бумагами по простым акциям Банка осуществляется только тем лицам, имеющим право на получение дивидендов по акциям Банка, которые предоставили Банку письменные согласия на получение этих дивидендов ценными бумагами.

22. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются в порядке, установленном законодательством РК и таким образом, чтобы:

- 5) эти дивиденды получили все лица, имеющие право на получение дивидендов по акциям Банка;
- 6) эти дивиденды были получены указанными лицами максимально точно и просто;
- 7) получение этих дивидендов указанными лицами не было для них затруднительным и обременительным.

23. Банк должен стремиться к тому, чтобы не допускать случаи неполной или несвоевременной выплаты дивидендов по его акциям, а при возникновении такого случая должен стараться максимально быстро и эффективно урегулировать возникшую ситуацию с выплатой причитающейся пени в соответствии с законодательством РК.

§ 3. Существенные корпоративные события

24. Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Банка.

25. К существенным корпоративным событиям относятся:

- 1) реорганизация Банка;
- 2) совершение крупных сделок;
- 3) внесение изменений/дополнений в Устав Банка;
- 4) ликвидация Банка;
- 5) прочее, в соответствии с законодательством РК.

26. Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

27. Принципы реализации существенных корпоративных событий:

- 6) максимальная прозрачность;
- 7) доверие и открытость;
- 8) доступность для влияния акционерами;
- 9) одобрения до наступления соответствующим уполномоченным органом Банка.

28. Поскольку существенные корпоративные события в деятельности Банка в критической степени затрагивают интересы его акционеров, решения, влекущие за собой такие события, должны приниматься Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка в пределах их компетенции (за исключением, установленным пунктом 29 Кодекса).

29. В случае резких конъюнктурных изменений, подразумевающих неожиданное существенное корпоративное событие в деятельности Банка и не оставляющих времени для подготовки и реализации необходимого решения Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, Правление Банка вправе по вопросам, не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, предпринять действия в рамках немедленной адекватной реакции на такие изменения, одновременно инициируя созыв чрезвычайного заседания Совета директоров.

30. При подготовке и реализации решения Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, относящегося к существенному корпоративному событию в деятельности Банка, Правление и Совет директоров Банка должны обеспечить открытое и всестороннее обсуждение проекта этого решения и установить прозрачные и понятные механизм и процедуру его реализации (насколько такая открытость, всесторонность, прозрачность и понятность возможны с учетом имеющейся у Банка информации и сочетаются с коммерческими интересами Банка в отношении этого решения).

31. В рамках требований, установленных пунктом 30 настоящего Кодекса, Правление и Совет директоров Банка должны обращать особое внимание на:

- 1) предварительные оценку и одобрение существенных корпоративных событий в деятельности Банка;
- 2) определение механизмов и процедур реализации существенных корпоративных событий в деятельности Банка;

3) глубокий анализ и обсуждение существенных корпоративных событий в деятельности Банка.

Глава 2. Эффективность деятельности Совета директоров

32. В целях устойчивого и планомерного развития Банка члены Совета директоров разумно и добросовестно с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполняют возложенные на них обязанности в интересах Банка, неся ответственность за принимаемые решения. В своей деятельности Совет директоров выявляет, оценивает и принимает во внимание ожидания и интересы акционеров и инвесторов, клиентов, партнеров Банка и иных заинтересованных лиц.

33. Высокая результативность деятельности Совета директоров обуславливается:

- 1) пониманием потребностей бизнеса и роли Совета директоров в развитии Банка;
- 2) разнообразным и сбалансированным составом Совета директоров;
- 3) ежегодным проведением процедуры оценки своей деятельности, а также работы отдельных членов Совета директоров, с периодическим пересмотром методов и критериев оценки деятельности членов Совета директоров и Правления Банка;
- 4) наличием комитетов Совета директоров, для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров;
- 5) обеспечением членов Совета директоров организационными условиями для их деятельности.

§ 1. Основные Функции Совета директоров

34. Совет директоров:

- 1) определяет приоритетные направления деятельности Банка и стратегию развития Банка, в том числе участвует в процессе построения и развития системы управления ESG-направлением и интеграции ESG-принципов в Стратегию развития Банка;
- 2) осуществляет контроль за эффективной деятельностью Правления, в том числе за соответствием такой деятельности утвержденной Советом директоров Стратегии развития;
- 3) осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;
- 4) определяет основные принципы и подходы к организации систем управления рисками и внутреннего контроля, осуществляет контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками, включая интеграцию ESG-подхода в деятельность Банка и управление ESG-рисками;
- 5) утверждает внутренние нормативные документы по вопросам, входящим в его компетенцию, участвует в урегулировании конфликтов в корпоративных отношениях.

35. Компетенция Совета директоров определяется законодательством РК и Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка. Процедурные вопросы, относящиеся к порядку подготовки и проведения заседаний и принятия решений Советом директоров регулируются внутренними нормативными документами Банка.

§ 2. Формирование Совета директоров

36. Лицо, предлагаемое к избранию членом Совета директоров:

- 1) должно соответствовать требованиям, установленным законодательством РК в отношении руководящих работников;
- 2) должно соответствовать требованиям, установленным Уставом Банка.

При этом важное значение имеет принцип диверсификации - сбалансированность состава Совета директоров по навыкам, опыту работы и знаниям его членов (коллективная квалификация), в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующими масштабу и характеру его деятельности, профилю принимаемых рисков, а также по соотношению независимых директоров. В составе Совета директоров Банка

присутствуют независимые директора, составляющие не менее 30 (тридцати) процентов от состава Совета директоров.

37. Любой акционер Банка вправе предлагать кандидата в члены Совета директоров при условии соблюдения норм, установленных законодательством РК и Уставом Банка.

Акционер Банка вправе предлагать несколько кандидатов в члены Совета директоров, в том числе для избрания независимых директоров Банка.

Акционеры Банка вправе объединяться в целях совместного предложения кандидатов в члены Совета директоров.

38. Совет директоров действующего состава вправе рекомендовать Общему собранию акционеров оптимальный, по его мнению, новый количественный и персональный состав Совета директоров из числа предложенных акционерами Банка кандидатов в члены Совета директоров.

При избрании членов Совета директоров акционеры Банка вправе учитывать рекомендации Совета директоров, отклоняться или отказываться от них.

39. При избрании членов Совета директоров Общее собрание акционеров должно стремиться к тому, чтобы обеспечить регулярное и активное участие вновь избранных членов Совета директоров в его деятельности.

40. При избрании членов Совета директоров Общее собрание акционеров должно стремиться к тому, чтобы обеспечить в Совете директоров представительство интересов максимально большого количества различных групп акционеров Банка, а при равенстве доводов в пользу представительства в Совете директоров нескольких групп акционеров Банка отдавать предпочтение избранию независимых директоров Банка (с учетом ограничений, установленных законодательством РК).

41. В целях обеспечения прозрачности и ясности процедуры избрания членов Совета директоров секретарь Общего собрания акционеров (если только Общее собрание акционеров не избрало счетную комиссию) выступает на нем перед таким избранием с разъяснениями по этой процедуре.

42. Вопросы формирования Совета директоров, не урегулированные законодательством РК, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и настоящим Кодексом, подлежат разрешению в соответствии с решениями Общего собрания акционеров.

§ 3. Организация деятельности Совета директоров

43. Порядок деятельности Совета директоров устанавливается законодательством РК, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка.

44. Совет директоров вправе принимать решения, как на своих заседаниях, так и посредством заочного голосования.

45. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) управления рисками;
- 3) кадров и вознаграждений;
- 4) внутреннего аудита;
- 5) социальные вопросы;
- 6) иные вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

46. Члены Совета директоров имеют право запрашивать у членов Правления Банка, Корпоративного секретаря необходимую им информацию (внутренние нормативные документы, отчеты, материалы) о деятельности Банка, проводить мониторинг состояния Банка и поддерживать постоянные контакты, проводить рабочие встречи с другими органами и должностными лицами Банка, в том числе осуществлять мониторинг операций Банка с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. Мониторинг осуществляется через систему

предоставления отчетности и одобрение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

47. Общее собрание акционеров вправе установить срок давности по неразглашению членами Совета директоров информации о Банке и его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

§ 4. Оценка деятельности Совета директоров

48. Оценка результатов деятельности членов Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров, которое вправе использовать в этих целях в соответствии с требованиями закона РК «Об акционерных обществах» и Уставом Банка такие рычаги воздействия как:

- 1) право избрания какого-либо лица членом Совета директоров неограниченное число раз;
- 2) право досрочного прекращения полномочий всех или отдельных членов Совета директоров;
- 3) определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров.

49. В целях выявления возможностей для повышения эффективности работы Совета директоров, определения областей для улучшения и развития Совет директоров ежегодно проводит оценку качества своей работы.

50. Оценка проводится в формате самооценки, при этом методология самооценки определяется таким образом, чтобы способствовать, среди прочего, выявлению актуальных долгосрочных ситуационных компетенций, которыми необходимо дополнить коллективную компетенцию Совета директоров.

Глава 3. Подотчетность Правления Банка

51. Четкое разграничение полномочий между Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

52. Правление Банка и Председатель Правления в своей деятельности подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров, и решения данных органов являются обязательными для реализации Правлением.

53. Совет директоров на регулярной основе осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка.

54. Компетенция, состав Правления Банка определяется законодательством РК, Уставом, Положением о Правлении Банка, решениями Совета директоров, внутренними нормативными документами.

Глава 4. Эффективность деятельности Корпоративного секретаря

55. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение Банком процедур корпоративного управления, требований законодательства РК, Устава, Кодекса и внутренних нормативных документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров.

56. Корпоративный секретарь назначается на должность решением Совета директоров, ему же подотчетен и подконтролен в своей деятельности. Корпоративный секретарь находится в подчинении Председателя Правления Банка по административным вопросам. Деятельность Корпоративного секретаря регулируется Положением о Корпоративном секретаре.

57. Совет директоров Банка может принять решение о наделении работника Банка функциями Корпоративного секретаря на условиях совмещения.

Глава 5. Сбалансированность и эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками, внутренний и внешний аудит

§ 1. Система внутреннего контроля и управления рисками

58. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля и соответствует специфике финансово-хозяйственной деятельности Банка. В основе организации внутреннего контроля в Банке лежит риск-ориентированный подход, который на практике является механизмом, ограничивающим аппетит к риску Банка.

59. Совет директоров Банка несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке.

60. Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, а также отвечает за выполнение решений Совета директоров в этих областях.

61. Построение систем внутреннего контроля и управления рисками осуществляется в соответствии с принципом "трех линий защиты", при котором:

первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями Банка, ответственными за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимающими текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью;

вторая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, в том числе комплаенс, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты.

62. В целях проверки и подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготавливаемой по законодательству РК и стандартам финансовой отчетности, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию.

§ 2. Внутренний аудит

63. Служба внутреннего аудита проводит проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями, органами Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

64. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка. Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

§ 3. Внешний аудит

65. Кандидатура аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка ежегодно определяется Общим собранием акционеров. Комитет Совета директоров по аудиту осуществляет взаимодействие с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности Банка, рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов, контроль устранения выявленных замечаний.

Глава 6. Информационная прозрачность

66. Банк обеспечивает раскрытие информации, касающейся деятельности Банка, путем выполнения установленных законодательством РК и нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов требований.

67. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем, на регулярной и оперативной основе.

68. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, равноправия, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

69. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров в порядке, определенном Уставом Банка.

70. Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.

71. Руководство и уполномоченные работники Банка предоставляют информацию в ходе встреч с инвесторами и акционерами Банка, пресс-конференций, а также путем публикаций информации в СМИ, брошюрах и буклетах, информация раскрывается на веб-сайте Банка в сети Интернет.

72. При раскрытии информации Банк обеспечивает ее нейтральность, то есть исключает преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

73. При освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и инвесторов.

74. При этом раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью и обеспечением безопасности коммерческих интересов Банка, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

75. В целях сохранения служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Условия о неразглашении конфиденциальной информации включены в трудовые договоры и регулируются соответствующим внутренним нормативным документом Банка.

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

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

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;

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;

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

подлежащая опубликованию в СМИ;

информация о корпоративных событиях Банка;

подлежащая предоставлению акционерам Банка;

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

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

1) доступ к этой информации был свободным и необременительным;

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

79. Любая иная информация о Банке и его деятельности, не являющаяся публичной в соответствии с пунктом 77 настоящего Кодекса, классифицируется Банком как непубличная.

Кроме того, является непубличной информация о Банке и его деятельности, которая хотя и соответствует признакам, приведенным в пункте 77 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, включая, но не ограничиваясь, такие меры как:

- 1) определение информации о Банке и его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 2) определение перечня работников Банка, которые обладают доступом к информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 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.

80. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита Банка направлены на обеспечение доверия к Банку со стороны его акционеров и инвесторов и строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;
- 4) регулярность и эффективность.

81. Члены Правления Банка несут ответственность за предоставление информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации, а также за нарушение порядка предоставления информации, установленного законодательством РК. .

82. Главными принципами PR политики Банка являются:

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

83. Банк стремится к ограничению возможности возникновения корпоративного конфликта и исключению возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

84. В целях обеспечения своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах уполномоченным коллегиальным органом Банка по рассмотрению и утверждению процессов принимаются внутренние нормативные документы, регулирующие порядок формирования и размещения информации, подлежащей раскрытию.

85. С целью повышения инвестиционной привлекательности в Банке выстроена система поддержки постоянного прямого диалога с акционерами, инвесторами, аналитиками, рейтинговыми агентствами путем предоставления дополнительных сведений, пояснений и официальных комментариев о текущем положении дел в Банке; информации, необходимой для проведения финансового анализа деятельности Банка, принятия взвешенных инвестиционных решений.

86. Члены Совета директоров и Правления принимают активное участие во взаимодействии с инвесторами и акционерами, рассматривают их предложения, рекомендации, принимают во внимание основные опасения и учитывают полученную обратную связь, в том числе при принятии решений

Глава 7. Следование стандартам принципам в области устойчивого развития ESG-принципам

87. Принимая во внимание значимость темы устойчивого развития, а также признавая необходимость объединения усилий с другими компаниями и организациями в решении глобальных проблем человечества, Банк осуществляет свою деятельность с учетом основных

глобальных принципов, требований и положений в области ESG (Экологическое, социальное и корпоративное управление (ESG) — это совокупность характеристик управления Банком, при котором достигается вовлечение Банка в решение экологических, социальных и управленческих проблем и устойчивого развития: Принципов Глобального договора ООН и Принципов ответственной банковской деятельности Финансовой инициативы ЮНЕП (Principles for Responsible Banking UNEP FI).

88. Применение ESG-подходов и принципов Банк рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия деятельности Банка лучшей международной и национальной практике достижения целей и задач своего развития.

89. Система управления ESG-принципами встроена в архитектуру системы корпоративного управления Банка.

90. Для усиления фокуса Совета директоров на ESG-повестку и устойчивое развитие в практику Банка внедрено избрание из состава Совета директоров куратора по данным вопросам. В его функции входит взаимодействие от имени Совета директоров с менеджментом и внешними заинтересованными лицами по вопросам ESG-повестки.

91. Цели и задачи, а также основные принципы деятельности Банка в области ESG формулируются в Политике в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития Банка.

Глава 8. Высокие стандарты корпоративной культуры и деловой этики

92. Принятые в Банке стандарты поведения, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства и внутренних норм отражены в Кодексе корпоративной этики Банка.

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

94. 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.

95. Банк уверен в том, что безусловное следование этическим принципам, закрепленным во внутренних документах Банка, всеми членами органов Банка и работниками Банка закладывает ориентированную на этические принципы основу корпоративной культуры, способствует укреплению деловой репутации Банка, развитию сотрудничества с клиентами и партнерами. При этом руководители любого уровня, в том числе члены Правления и Совета директоров, должны на личном примере показывать приверженность высоким принципам профессиональной деловой этики, создавать и поддерживать такую культуру поведения, при которой работники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах.

§ 1. Управление конфликтом интересов

96. Реализация эффективных работ по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов в Банке осуществляется через механизм раскрытия информации, своевременное выявление конфликтов интересов, четкой координации действий всех органов Банка/должностных лиц/работников Банка, а также внедрение надлежащих мер, направленных на предупреждение неблагоприятных последствий для Банка, связанных с возникновением конфликта интересов.

97. В целях минимизации конфликта интересов в деятельности Банка Совет директоров обеспечивает создание процедур по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения.

98. Совет директоров утверждает политику по управлению конфликтом интересов, осуществляет общий контроль за процессом управления конфликтом интересов.,

99. Члены Совета директоров обязаны: немедленно предоставлять Совету директоров Банка информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения; воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член Совета директоров имеет конфликт интересов, а также воздержаться от действий,

которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов между их интересами и интересами Банка;

100. В целях предотвращения конфликта интересов каждый член Совета директоров до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в других организациях информирует Совет директоров о таком намерении с указанием видов деятельности соответствующей организации. Совет директоров рассматривает предоставленную информацию на наличие конфликта интересов.

101. Комитет Совета директоров по вопросам кадров и вознаграждения несет ответственность за обеспечение разработки процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации в рамках Кодекса корпоративного управления Банка.

102. Отдельные внутренние документы, регулирующие вопросы по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации утверждаются уполномоченным коллегиальным органом Банка;

103. Все работники Банка / члены Совета директоров идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка и обязаны действовать в рамках законодательства РК при соблюдении интересов клиентов и Банка.

104. 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). Вопросы дарения/получения подарков работниками Банка регулируются внутренними нормативными документами Банка.

§ 2. Информирование о нарушениях в деятельности Банка

105. В Банке имеются каналы конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка. Основными принципами работы таких каналов являются:

1) конфиденциальность - заявитель независимо от способа представления информации остается анонимным для всех, кроме лиц, уполномоченных на рассмотрение данных вопросов;

2) доступность - каждому работнику Банка предоставляется информация о имеющихся в Банке каналах конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка. Информация размещается в электронном виде на внутреннем портале Банка, работник имеет возможность беспрепятственно воспользоваться такими каналами;

3) беспристрастность - к рассмотрению принимается любая информация независимо от должностного положения лица, относительно которого она направлена;

4) добровольность - работники Банка направляет информацию о нарушениях, касающихся деятельности Банка по личной инициативе;

5) гарантия безопасности - запрещается преследование работника Банка в связи с его обращением по каналам конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка.

106. По выявленным фактам нарушений при необходимости проводятся служебные расследования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Банк не гарантирует направление ответа по каждому сообщению, поступившему по каналам конфиденциального информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка.

Глава 9. Разрешение корпоративных конфликтов

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

108. Банк принимает меры по определению своей позиции по существу конфликта в максимально короткие сроки, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров, в случаях и в порядке установленных законодательством РК.

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

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

111. 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.

112. На рассмотрение Совета директоров передаются отдельные корпоративные конфликты, не относящиеся к компетенции Правления Банка.

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

114. В случае возникновения конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы Банка, уполномоченный орган Банка решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка, и может ли участие Банка урегулировать данный конфликт.

115. 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.

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