

Приложение № 17  
к решению Единственного акционера  
АО «Банк Развития Казахстана»  
от «17» декабря 2019 года  
(протокол № 13/19)

**«УТВЕРЖДЕНЫ»**  
решением Единственного акционера  
АО «Банк Развития Казахстана»  
(решение Правления  
АО «НУХ «Байтерек»  
от 18 декабря 2019 года, протокол № 59/19)

Изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления  
акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденный решением  
Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 20 декабря 2017  
года (протокол № 52/17)

Внести в Кодекс корпоративного управления акционерного общества  
«Банк Развития Казахстана», утвержденный решением Единственного  
акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 20 декабря 2017 года (протокол  
№ 52/17) (далее – Кодекс), следующие изменения и дополнения:

1) в главе 1:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Банк и дочерние организации в своей деятельности обязаны строго  
соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в годовом  
отчете пояснения о причинах несоблюдения каждого из положений,  
периодически (не менее одного раза в три года) проводить независимую оценку  
корпоративного управления и размещать соответствующие результаты на  
интернет ресурсе Банка и дочерней организации.»;

пункт 8 дополнить подпунктом 18) в следующей редакции:



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе

«18) Безубыточность – режим деятельности при которой чистая прибыль Банка<sup>1</sup> больше либо равна нулю, при условии наличия не отрицательного чистого кумулятивного денежного потока.»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том смысле, в котором они используются в законодательстве Республики Казахстан, Уставе Банка.»;

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

«9-1. Банк проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещает на корпоративном интернет-ресурсе Банка»;

2) в главе 2:

в пункте 10 часть восьмую изложить в следующей редакции:

«Банк ставит во главу своей деятельности следующие ценности:

1) ответственность: за намерения и действия;

2) профессионализм: высокая подготовленность к выполнению задач профессиональной деятельности;

3) команда: сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности;

4) честность: честность внутри Банка и к своим партнерам;

5) социальная ответственность: ответственность за влияние деятельности Банка на заинтересованные стороны общественной сферы.»;

3) в главе 4:

пункты 18, 19 изложить в следующей редакции:

«18. Банк и его дочерние организации осуществляют свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности.

Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года.

19. В Банке и его дочерних организациях следует выстроить оптимальную структуру активов, они должны стремиться к максимальному упрощению структуры своих активов и их организационно-правовых форм.

При создании Банком новых организаций предпочтительной организационно-правовой формой является товарищество с ограниченной ответственностью.

<sup>1</sup> не включает прочий совокупный доход от нереализованной чистой прибыли/убытка



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе.



Производственно-финансовые компании, где возможны увеличение активов государства путем реализации инвестиционных проектов и финансовых операций по привлечению внебюджетных инвестиций на реализацию социально-экономических задач создаются в форме акционерного общества.

При создании Банком организации в форме товарищества с ограниченной ответственностью, участник (участники) самостоятельно принимает решение о необходимости создания наблюдательных советов и целесообразности избрания в его состав независимых членов, а также избрания ревизионной комиссии (ревизора) в зависимости от масштабов и специфики деятельности создаваемой организации.»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» как единственный акционер Банка, предоставляет Банку полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную (текущую) и инвестиционную деятельность Банка за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, актами и поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.»;

в пункте 23 подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) от финансово-хозяйственной деятельности Банка требуется безубыточность.»;

в пункте 27:

часть первую изложить в следующей редакции:

«27. Банк участвует в управлении его дочерними организациями посредством реализации функций акционера (участника), а также через их совет директоров (при наличии, наблюдательный совет), в порядке, определенном уставами дочерних организаций, настоящим Кодексом и законодательством Республики Казахстан.»;

дополнить частью третьей в следующей редакции:

«Банк ежегодно направляет председателю совета директоров дочерних организаций и представителям Банка в совете директоров (при наличии, наблюдательном совете) дочерних организаций ожидания единственного акционера на предстоящий финансовый год.»;

пункт 28 дополнить частью третьей в следующей редакции:

«Исполнительные органы Банка и дочерних организаций обеспечивают исполнение стратегий и планов развития Банка и дочерних организаций, утвержденных советами директоров Банка и дочерних организаций.»;



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-II Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе



в пункте 29 часть третью изложить в следующей редакции:

«Банк, дочерние организации и их должностные лица несут ответственность за достижение безубыточности деятельности Банка и его дочерних организаций, соответственно, и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними актами.»;

в пункте 31 часть первую изложить в следующей редакции:

«31. Совет директоров обеспечивает эффективность управления, устойчивое развитие и безубыточность деятельности Банка. Результатами эффективного управления в Банке и его дочерних организациях являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, большая открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.»;

4) в главе 5:

пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Соблюдение прав единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Банк и его дочерние организации. В этой связи, корпоративное управление в Банке и его дочерних организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Банка и достижению безубыточности его деятельности.»;

в параграфе 1:

в пункте 36 часть вторую исключить;

в пункте 37 часть первую изложить в следующей редакции:

«37. Банк обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В случае совмещения задач по реализации государственной политики при осуществлении деятельности Банка с основной коммерческой деятельностью, эти цели раскрываются и доводятся до сведения заинтересованных сторон.»;

в параграфе 2:

в пункте 38:

подпункт б) изложить в следующей редакции:

«б) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Банка) интересов Единственного акционера.»;

часть третью изложить в следующей редакции:



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе.



«В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.»;

пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Расчет размера дивидендов производится, исходя из суммы чистого дохода Банка, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности. При этом, размер выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.

В случае выплаты дивидендов по простым акциям по итогам квартала либо полугодия или распределения нераспределенной прибыли прошлых лет, а также в отдельных случаях, размер дивидендов может быть определен единственным акционером в особом порядке при рассмотрении вопроса об утверждении порядка распределения прибыли за соответствующие периоды.

Для принятия решения о выплате дивидендов совет директоров Банка (совет директоров/наблюдательный совет его дочерней организации) представляет на рассмотрение единственного акционера (совета директоров/единственного участника его дочерней организации) предложения о распределении чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка (его дочерней организации).

При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимаются текущее состояние Банка, его кратко-, средне- и долгосрочные планы.

В случае наличия в дочерней организации акционера (участника), которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия) или который имеет право определять решения в силу заключенных соглашений с дочерней организацией и/или иными акционерами (участниками), перераспределение финансовых средств в пользу такого акционера (участника) осуществляется посредством дивидендных выплат.

В случае наличия других механизмов перераспределения средств дочерней организации в пользу акционера (участника), которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия), они закрепляются в соответствующих документах дочерней организации и раскрываются всем акционерам.



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе.



Банку следует раскрывать Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве.»;

5) в главе 6:

в параграфе 1:

в пункте 41:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) способствовать достижению безубыточности деятельности и устойчивого развития Банка – члены совета директоров действуют в интересах Банка; влияние решений и действий членов совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия; каково влияние деятельности организации на общество и окружающую среду; влияние на репутацию Банка и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является минимально необходимым, но не исчерпывающим);»;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) не допускать конфликта интересов – члены совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых их личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение ими обязанностей члена совета директоров; в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены совета директоров должны заблаговременно уведомлять об этом председателя совета директоров и не принимать участия в обсуждении и принятии таких решений; данное требование относится и к другим действиям члена совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена совета директоров;»;

в пункте 42:

часть третью изложить в следующей редакции:

«Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению советом директоров своих обязанностей, и ограничить политическое вмешательство в процессы совета директоров.»;

дополнить частью четвертой в следующей редакции:

«Единственный акционер Банка может дополнительно проводить заседания с председателем и членами совета директоров для обсуждения



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе.



вопросов стратегии развития, избрания первого руководителя правления Банка и других аспектов, которые оказывают влияние на безубыточность и устойчивое развитие Банка. Такие заседания заранее планируются и проводятся в соответствии с утвержденными процедурами.»;

часть первую пункта 44 исключить;

в пункте 47:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Председателю совета директоров следует стремиться к созданию единой команды профессионалов, настроенных на устойчивое развитие Банка при соблюдении безубыточности его деятельности, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.»;

дополнить подпунктом 7) в следующей редакции:

«7) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений.»;

в параграфе 2:

в пункте 48 часть пятую изложить в следующей редакции:

«Членам совета директоров выплачивается фиксированное годовое вознаграждение, а также дополнительное вознаграждение за участие и председательство в комитетах совета директоров. Вознаграждение члена совета директоров не должно включать опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Банка.»;

в параграфе 3:

в пункте 49 часть первую изложить в следующей редакции:

«49. При совете директоров Банка созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту и управлению рисками, стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений, Комитет по стратегическому планированию предварительно рассматривает стратегические инвестиционные проекты. Понятие стратегического инвестиционного проекта определено внутренними документами Банка.»;

в параграфе 4:

в пункте 51 часть третью изложить в следующей редакции:

«Основными функциями комитета по стратегическому планированию является разработка и представление совету директоров Банка рекомендаций



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе.



по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка, при соблюдении безубыточности его деятельности и устойчивое развитие. Детальные цели и задачи комитета предусмотрены положением о комитете.»;

в параграфе 5:

в пункте 52:

часть первую изложить в следующей редакции:

«52. В состав Комитета по аудиту входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля. Председателем Комитета по аудиту является независимый директор. Основные функции Комитета по аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению совета директоров.»;

часть четвертую исключить;

в параграфе 6:

в пункте 53 часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Основные функции Комитета включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности председателя и членов правления, вопросы назначения и вознаграждения корпоративного секретаря, а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий единственным акционером. В этом случае, членам Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам рекомендуется не допускать возникновения ситуации с конфликтом интересов и не принимать участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.»;

в параграфе 7:

пункт 55 изложить в следующей редакции:

«55. Заседания совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат. Проведение заседаний совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать. Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе.



стратегического характера осуществляется только на заседаниях совета директоров с очной формой голосования.

Если члены совета директоров (не более 30% от общего количества членов совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания совета директоров и его комитетов. При этом отсутствующий член совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме.

Рекомендуемая периодичность проведения заседаний совета директоров составляет не менее шести заседаний в год. Рекомендуется равномерное распределение количества вопросов, планируемых к рассмотрению в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений.»;

в пункте 56 часть первую изложить в следующей редакции:

«56. Материалы к заседаниям совета директоров направляются заблаговременно – не менее чем за 10 календарных дней, если иные сроки не установлены Уставом Банка.»;

пункт 58 изложить в следующей редакции:

«58. Каждый член совета директоров участвует на заседаниях совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в положении о совете директоров.

Кворум для проведения заседания совета директоров определяется уставом Банка, но составляет не менее половины от числа его членов.»;

пункт 61 исключить;

пункт 62 изложить в следующей редакции:

«62. Совет директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализу подлежат как само решение, так и процесс его принятия. Рекомендуется проводить ревизию ранее принятых решений при проведении советом директоров оценки своей деятельности.»;

в параграфе 8:

пункт 63 изложить в следующей редакции:

«63. Совет директоров, комитеты и члены совета директоров оцениваются на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе



В дочерних организациях Банка совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе в соответствии с их внутренними документами.

Оценка позволяет определять вклад совета директоров и каждого из его членов в достижении стратегических задач развития Банка, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты оценки принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов совета директоров.

Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма совета директоров и его индивидуальных членов. Проведение оценки обязательно как для независимых директоров, так и для представителей единственного акционера.

Проведение оценки осуществляется по принципам, таким как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.

Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности совета директоров, его комитетов и членов совета директоров следует четко регламентировать во внутренних документах Банка.»;

в пункте 65 часть вторую изложить в следующей редакции:

«Результаты оценки могут служить основанием для переизбрания всего состава совета директоров или отдельного его члена, пересмотра состава совета директоров и размера вознаграждения членам совета директоров. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов совета директоров, председатель совета директоров проводит консультации с единственным акционером.»;

в параграфе 9:

в пункте 71 часть первую изложить в следующей редакции:

«71. Для исполнения своих обязанностей Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. В зависимости от размера Банка и масштаба его деятельности, может быть создана Служба Корпоративного секретаря.»;

в параграфе 12:

пункт 77 изложить в следующей редакции:

«77. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется правлением. Председатель и члены правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией и придерживаются этических стандартов. Председатель правления обладает высокими организаторскими способностями, работает в



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе



активном взаимодействии с единственным акционером и конструктивно выстраивает диалог с советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.»;

в пункте 80 часть третью изложить в следующей редакции:

«Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью правления Банка. Контроль может быть реализован посредством предоставления правлением регулярной отчетности совету директоров и заслушиванием правления по вопросам исполнения среднесрочных планов развития и достигнутых результатов не реже одного раза в год.»;

пункт 81 изложить в следующей редакции:

«81. Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации стратегии развития и/или плана развития, решений единственного акционера, совета директоров и операционной деятельности. Заседания правления Банка проводятся на регулярной основе. Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены в Уставе и внутренних документах Банка.

Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как стратегии развития и/или планы развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.

При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на финансовую устойчивость Банка.

Все вопросы, выносимые по инициативе правления на рассмотрение совета директоров и единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются правлением.»;

пункт 83 изложить в следующей редакции:

«83. Председатель и члены правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения совета директоров. Председатель правления не вправе занимать должность руководителя правления другого юридического лица.»;

пункт 84 изложить в следующей редакции:

«84. Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Банка.

Организационная структура должна быть направлена на:

- 1) эффективность принятия решений;
- 2) увеличение продуктивности Банка;



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе



- 3) оперативность принятия решений;
- 4) организационную гибкость.

Отбор кандидатов на вакантные позиции Банка осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование сотрудников Банка осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Банке внедрена ежеквартальная оценка результативности работников (KPI). В Банке формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят комплексную оценку эффективности деятельности, включая оценку личностно-деловых компетенций на ежегодной основе.

Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям: предпочтение развитию внутренних ресурсов Банка и дочерних организаций, а при отсутствии таковой возможности – открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;

беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);

правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.»;

б) в главе 7:

пункт 87 изложить в следующей редакции:

«87. Банк и его дочерние организации стремятся к безубыточной деятельности, обеспечивают устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон.

Банк и его дочерние организации в ходе осуществления своей деятельности оказывают влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.

Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Банка и его дочерних организаций, а именно на достижение безубыточности, устойчивое развитие, репутацию и



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе



имидж, создавать или снижать риски. Банк и его дочерние организации уделяют важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.»;

в пункте 88:

часть первую изложить в следующей редакции:

«88. Банк и его дочерние организации при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними используют международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.»;

строку вторую таблицы разбить на две и изложить в следующей редакции:

«

Заинтересованные стороны	Привносимый вклад, влияние	Ожидания, интерес	
Инвесторы, международные финансовые институты	Финансовые (собственный заемные средства)	ресурсы капитал,	Рентабельность вложенных инвестиций
единственный акционер	Финансовые (собственный заемные средства)	ресурсы капитал,	Безубыточность, своевременная выплата дивидендов, основного долга и вознаграждения

»;

в пункте 90:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Экономическая составляющая направляет деятельность Банка и его дочерних организаций на безубыточность их деятельности, обеспечение интересов акционеров и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.»;

часть шестую изложить в следующей редакции:

«Банк и его дочерние организации проводят анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремиться не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.»;

в пункте 91 подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) подотчетность – мы осознаем свою подотчетность за воздействие на экономику, окружающую среду и общество; мы осознаем свою ответственность перед акционерами за безубыточность деятельности Банка и его дочерних



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-II Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе



организаций; и инвесторами за рентабельность их инвестиций; мы стремимся минимизировать отрицательное воздействие своей деятельности на окружающую среду и общество путем бережного отношения к ресурсам (включая энергию, сырье, воду), последовательного сокращения выбросов, отходов, и внедрения высокопроизводительных, энерго- и ресурсосберегающих технологий; мы платим налоги и иные предусмотренные законодательством сборы в государственный бюджет; мы сохраняем и создаем рабочие места в рамках своей стратегии развития и возможностей; мы стремимся содействовать развитию местности, в которой осуществляем деятельность в рамках своей стратегии и в пределах имеющихся финансовых возможностей; мы продуманно и разумно принимаем решения и совершаем действия на каждом уровне, начиная от уровня должностных лиц и завершая работниками; мы стремимся внедрять инновационные технологии, направленные на бережное и ответственное использование ресурсов, повышение производительности труда; наши продукты, товары и услуги должны соответствовать стандартам здоровья и безопасности потребителей, установленным законодательством, и быть надлежащего качества; мы дорожим нашими клиентами;»;

пункт 92 изложить в следующей редакции:

«92. В Банке и его дочерних организациях выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, но не ограничивается, следующими элементами:

1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне совета директоров, правления и работников;

2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);

3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;

4) построение карты заинтересованных сторон;

5) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений;

6) определение целей и КПД в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;

7) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-II Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-II  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе



8) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.

совет директоров и правление Банка и его дочерних организаций обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.

Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.»;

в пункте 94:

часть первую изложить в следующей редакции:

«94. В системе управления в области устойчивого развития определяются и закрепляются роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик и планов в области устойчивого развития.»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или данные функции делегируются в круг компетенций одного из действующих комитетов при совете директоров Банка вопросов устойчивого развития.»;

в пункте 96 часть первую изложить в следующей редакции:

«96. Банк и дочерние организации обсуждают включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.»;

7) в главе 8:

в параграфе 1:

в пункте 97 подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) оптимального баланса между прибыльностью Банка, стратегическими целями и сопровождаемыми рисками.»;

в пункте 98:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банка нацелена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Банка при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе



«3) основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг и другие);»;

часть восьмую изложить в следующей редакции:

«Во внутренних актах Банка закрепляется ответственность совета директоров и правления Банка по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.»;

в пункте 99 часть четвертую изложить в следующей редакции:

«В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля правление Банка распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений.»;

в пункте 100:

часть первую изложить в следующей редакции:

«100. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и контроля, к задачам которой относятся:»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Руководитель, курирующий функцию управления рисками и контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, принятием инвестиционных решений. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.»;

пункт 101 изложить в следующей редакции:

«101. Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.

Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе



среде Банка, осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.

Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровня толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Банка.

Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.

Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Банке как минимум на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых советом директоров.

Совет директоров при рассмотрении регистра и карты рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и правление Банка регулярно получают информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на стратегию и план развития Банка.

Отчеты по рискам выносятся на заседания совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.»;

в пункте 102 часть вторую изложить в следующей редакции:

«Работники Банка и его дочерних организаций ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля. По результатам такого обучения проводится тестирование знаний.»;

в параграфе 2:

пункт 108 изложить в следующей редакции:

«108. Заинтересованные стороны должны быть уверены в достоверности финансовой отчетности Банка посредством привлечения внешнего аудитора, соответствующего следующим критериям: высокий уровень квалификации специалистов аудиторской организации; значительный опыт работы и положительная репутация (как на казахстанском рынке, так и на международном рынке (при необходимости); наличие опыта в отрасли; соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита, законодательства Республики Казахстан в области аудиторской деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров; эффективность работы по выявлению недочетов и представлению



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-II Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-II  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе



рекомендаций по совершенствованию внутренних контролей по процессу подготовки финансовой отчетности.»;

в пункте 109 часть вторую изложить в следующей редакции:

«Ротация партнеров и старшего персонала аудиторской организации, ответственных за аудит финансовой отчетности, осуществляется не менее одного раза в пять лет, в случае если аудиторская организация оказывает Банку аудиторские услуги более 5 лет подряд.»;

8) главе 9:

в параграфе 1:

пункт 110 изложить в следующей редакции:

«110. Члены совета директоров и правления Банка, работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах акционеров и Банка, избегая конфликтов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов, участники искивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Банка и заинтересованных сторон. При этом, должностные лица Банка своевременно сообщают Корпоративному секретарю и/или Омбудсмену о наличии (возникновении) конфликта.

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

в пункте 111 часть вторую изложить в следующей редакции:

«Единственному акционеру в целях предотвращения вмешательства государственных органов в операционную деятельность Банка, а также повышения ответственности советов директоров за принимаемые решения, следует избегать избрания чрезмерного количества членов совета директоров, являющимися представителями государственных органов.»;

пункт 113 изложить в следующей редакции:

«113. Совет директоров утверждает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет отвечать интересам Банка и Единственного акционера.»;

пункт 114 изложить в следующей редакции:

«114. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на Корпоративного секретаря и/или Омбудсмента возлагаются обязанности по обеспечению максимально возможной информированности совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе



Председатель правления от имени Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции совета директоров Банка, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

Совет директоров рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции правления (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа).»;

в параграфе 2:

пункт 116 изложить в следующей редакции:

«116. Работники Банка не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

Банком во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы совета директоров Банка внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.»;

9) в главе 10:

пункт 119 изложить в следующей редакции:

«119. Для обеспечения системности раскрытия информации в Банке утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

С целью защиты информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации. Банк определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.»;

пункт 120 изложить в следующей редакции:

«120. Корпоративный интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Банка. Рекомендуются, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах корпоративного интернет-ресурса.



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7 бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен документу на бумажном носителе.



Актуализация корпоративного интернет-ресурса осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В Банке на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на корпоративном интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации, размещенной на казахской, русской, английской версиях корпоративного интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на корпоративном интернет-ресурсе.»;

в пункте 121:

часть первую изложить в следующей редакции:

«121. Корпоративный интернет-ресурс Банка содержит следующую информацию:»;

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) общую информацию о Банке, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и численности персонала;»;

пункт 122 изложить в следующей редакции:

«122. Банк готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается единственным акционером.

Годовой отчет является структурированным документом и публикуется на казахском, русском и английском языках (при необходимости).

Годовой отчет подготавливается и, после утверждения единственным акционером, размещается на корпоративном интернет-ресурсе.».



Осы құжат "Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы"  
Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы №370-ІІ Заңы 7  
бабының 1 тармағына сәйкес қағаз тасығыштағы құжатпен бірдей.  
Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 зрк от 7 января 2003 года №370-ІІ  
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи", равнозначен  
документу на бумажном носителе