

УТВЕРЖДЕН
решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 20 декабря 2006 г. № 22)

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

*(с изменениями и дополнениями, внесенными решениями общего собрания акционеров
(протоколы от 23/04/2007 года № 23, от 21/02/2008 года № 24, от 19/12/2008 года № 26, от
21.04.2011 года № 29)*

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления акционерным обществом «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее – Банк), включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

2. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов акционеров Банка. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, рекомендациями уполномоченного органа, Типовым кодексом, а также с учетом практики корпоративного управления компаний, акции которых котируются на международных фондовых биржах, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

Директор	член Совета директоров Банка;
Правила раскрытия информации	Правила раскрытия информации казахстанских и/или международных фондовых бирж, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;
Правила листинга	Правила листинга, опубликованные казахстанскими и/или международными фондовыми биржами, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;
Типовой кодекс	Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

6. Принцип первый. Обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) обеспечил надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистратор, имеющий соответствующую лицензию уполномоченного органа и хорошую деловую репутацию. В случае

смены регистратора выбор нового регистратора будет осуществляться исходя из того, что регистратор должен иметь хорошую деловую репутацию, разветвленную трансфер-агентскую сеть и высококвалифицированный штат работников;

2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большего числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования. Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров определяется Уставом Банка, главой 3 настоящего Кодекса;

3) соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка, предусматривающий также возможность выдвижения акционером своей кандидатуры в Директора путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в Директора, установления единых требований к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в Директора, неукоснительного соблюдения порядка кумулятивного голосования при избрании Директоров, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров. Порядок избрания, деятельности Совета директоров определяется главой 4 настоящего Кодекса.

7. Принцип второй. Создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов).

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) установил прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;

2) для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка;

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам, которая регулируется главой 7 настоящего Кодекса;

4) применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними правилами Банка меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Банка в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Банка.

Вышеперечисленные положения отражены в главе 9 настоящего Кодекса.

8. Принцип третий. Обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;

2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;

3) установил единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;

4) детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой и банковской тайны;

5) соблюдает требования законодательства Республики Казахстан и Правила раскрытия информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к банковской и коммерческой тайне, а также порядок получения такой информации регулируются Уставом Банка, главой 7 настоящего Кодекса, Положением о коммерческой тайне Банка, банковской тайне и иной информации, носящей

конфиденциальный характер.

9. Принцип четвертый. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) придерживается позиции равного отношения Банка, прежде всего в лице руководства, ко всем категориям акционеров Банка;
 - 2) создал необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
 - 3) соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, который определяется главой 3 настоящего Кодекса;
 - 4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера, определенный главой 6 настоящего Кодекса;
 - 5) соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;
 - 6) устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц Банка, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации в отношении таких лиц;
 - 7) принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.
- Положения, определяющие порядок реализации данного принципа, отражены в настоящем Кодексе.

Подпункт 3) изложен в новой редакции решением общего собрания акционеров (протокол от 21/02/2008 года № 24), изложен в редакции решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

10. Принцип пятый. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) предусмотрел строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;
- 2) соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами;
- 3) разработал прозрачную процедуру избрания Директоров и Правления Банка, в частности, на основе представляемых в соответствии с внутренними документами Банка рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров (далее – Комитет по кадрам и вознаграждениям), предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах.

Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка регламентируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними правилами Банка.

В пункт 11 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#))

11. Принцип шестой. Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) решением Совета директоров утвердил Стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- 2) установил для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют избрать Директоров, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;
- 3) установил порядок, обеспечивающий активное участие Директоров в заседаниях Совета

директоров, с четкой регламентацией процедурных вопросов;

4) создает **Комитет по кадрам и вознаграждениям**, который предоставляет рекомендации Совету директоров в соответствии с внутренними правилами Банка;

5) принимает меры по совершенствованию структуры Совета директоров, предполагающей создание комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;

6) принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Правления Банка путем установления порядка представления отчетности Правления перед Советом директоров Банка.

Порядок избрания и основные требования к Директорам, а также порядок деятельности Совета директоров и его комитетов устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

12. Принцип седьмой. Обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) на основании требований законодательства Республики Казахстан определил компетенцию Правления Банка, отраженную в Уставе Банка;

2) обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Банка положений Стратегии развития Банка;

3) обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;

4) принимает меры по адекватному соблюдению Правлением Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его филиалы;

5) создал систему управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка, создав специальное подразделение, отвечающее за реализацию кадровой политики.

Порядок избрания и основные требования к членам Правления Банка, а также порядок деятельности Правления устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка.

13. Принцип восьмой. Определение этических норм для акционеров Банка.

Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

1) строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения;

2) недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;

3) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

14. Принцип девятый. Обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) организовал систему внутреннего контроля Банка в соответствии с порядком, определенным главой 8 настоящего Кодекса;

2) разграничил компетенции органов и структурных подразделений, формирующих систему внутреннего контроля Банка;

3) создал службу внутреннего аудита и Комитет по аудиту Совета директоров (далее - «Комитет по аудиту») в целях оценки эффективности системы внутреннего контроля;

4) ввел принцип независимости службы внутреннего аудита от Правления Банка;

5) создал систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.

Глава 3. Общее собрание акционеров Банка

15. Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством

участия в работе по созыву и проведению общего собрания акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и дает равную возможность каждому акционеру Банка реализовать свои права на участие в общем собрании акционеров.

§ 1. Порядок созыва и подготовки проведения общего собрания акционеров Банка

16. Акционеры предлагают вопросы для включения в повестку дня общего собрания и выдвигают кандидатов в Директора Банка, а также вправе требовать созыва общего собрания в соответствии с законодательством Республики Казахстан посредством направления соответствующих сообщений в письменной форме по месту нахождения Правления Банка.

17. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров и (или) крупного акционера Банка, которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан признается акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка.

18. В случае необходимости созыва внеочередного общего собрания крупный акционер направляет Совету директоров по месту нахождения Правления письменное требование о созыве внеочередного общего собрания, в котором содержится повестка дня собрания.

Совет директоров Банка в течение десяти дней с момента получения упомянутого требования принимает решение и направляет его крупному акционеру, предъявившему это требование о созыве внеочередного общего собрания. Совет директоров, принимая решение о созыве собрания по инициативе крупного акционера, вправе дополнить повестку дня любыми вопросами по своему усмотрению.

19. Список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения Советом директоров о проведении общего собрания акционеров.

20. В случае, если лицо – собственник голосующих акций Банка, включенное в список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров, осуществило отчуждение принадлежавших ему акций Банка, новый акционер вправе принять участие в общем собрании акционеров и должен представить документы, подтверждающие его право собственности на акции.

21. Повестка дня собрания формируется Советом директоров Банка на основании предложений, поступивших от крупного акционера и (или) Директоров. В повестке дня указывается конкретная формулировка вопросов, выносимых на обсуждение. Утверждение повестки дня осуществляется на общем собрании акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Вопросы повестки дня общего собрания акционеров определяются точно и исключают возможность их различного толкования. Общее собрание не рассматривает вопросы, не включенные в повестку, и не принимает по ним решения.

22. Повестка собрания может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения собрания в порядке, определенном для созыва общего собрания акционеров.

23. Повестка дня общего собрания акционеров может быть также изменена и (или) дополнена непосредственно на общем собрании акционеров, если за их внесение проголосовало большинство акционеров или их представителей, участвующих в общем собрании и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

24. Совет директоров уведомляет акционеров Банка о проведении общего собрания не менее чем за 30 календарных дней до даты проведения собрания путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка. В извещении о созыве и проведении общего собрания содержится информация, достаточная для ознакомления акционеров Банка с вопросами, выносимыми на рассмотрение собрания (повестка дня собрания), а также о дате, времени, месте проведения собрания, времени начала и окончания регистрации участников, а также о порядке ознакомления с материалами собрания.

25. Банк вправе, а в отдельных случаях, установленных законом и заключенными Банком соглашениями, должен, дополнительно сообщать акционерам информацию о проведении общего собрания акционеров другими способами, соответствующими листинговым требованиям любой

биржи, на которой ценные бумаги Банка допущены к обращению в соответствии с решением Банка, в том числе посредством использования иных средств массовой информации, посредством направления сообщений акционерам по почте, использования сети Интернет, размещения уведомления на корпоративном вебсайте, размещения сообщений в филиалах Банка, посредством оповещения организатора торгов ценными бумагами.

Дополнен пунктом 25-1 решением Общего собрания акционеров (протокол от 19.12. 2008 года № 26)

25-1. Акционер, являющийся юридическим лицом, должен представить заявление о соблюдении его акционерами (участниками) требований статьи 17 Закона о банках относительно страны регистрации данных акционеров (участников). Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров Банка. В случае выявления недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявления нарушения требований статьи 17 Закона о банках, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение Общего собрания акционеров Банка считается принятым без учета голосов данного акционера.

26. Уведомление (сообщение) о проведении общего собрания акционеров содержит:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения общего собрания акционеров;
- 4) время начала и окончания регистрации участников собрания;
- 5) повестку дня общего собрания акционеров;
- 6) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 7) порядок ознакомления акционеров с материалами по вопросам повестки общего собрания акционеров;
- 8) дату и время проведения повторного собрания в случае отсутствия кворума на первом собрании.

27. Акционеры Банка могут ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании, а также получить выписки из данного списка в местах ознакомления акционеров с материалами собрания, указанных в сообщении о проведении общего собрания. Акционерам предоставляется возможность ознакомиться со списком акционеров в период со дня опубликования сообщения о проведении общего собрания в средствах массовой информации и до закрытия общего собрания, проводимого в очном порядке, а в случае проведения заочного общего собрания – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.

Акционеры вправе ознакомиться с информацией о том, кем было инициировано включение вопросов в повестку дня.

28. Акционеры могут при необходимости связаться с другими акционерами Банка, направить им свое мнение по вопросам повестки дня и обсудить возможные варианты голосования, а также назначить представителей для участия в общем собрании.

29. Информация, подготовленная к проведению общего собрания акционеров, позволяет акционерам получить полное представление о вопросах повестки дня и принять обоснованные решения по вопросам.

Акционеры могут получить копии дополнительных материалов и документов при подготовке к проведению общего собрания в местах ознакомления с материалами общего собрания акционеров.

30. Перечень документов, представляемых акционерам по отдельным вопросам повестки собрания, помимо предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, определяется Советом директоров Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

Совет директоров может представить акционерам по мере необходимости перед проведением собрания мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня, а также особые мнения Директоров.

В пункт 31 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 23/04/2007 года № 23), внесено дополнение решением Общего собрания акционеров (протокол от 21/04/2011 года № 29)

31. При подготовке годового общего собрания акционерам в обязательном порядке представляются: годовая финансовая отчетность Банка, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности (заключение независимой аудиторской организации), предложения Совета директоров Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка, информация об обращениях акционеров

на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения, а также иные документы по усмотрению инициатора созыва собрания и (или) определенные требованиями законодательства Республики Казахстан.

Если в повестку дня общего собрания включены вопросы избрания Директоров, аудиторской организации Банка, то участникам общего собрания представляется достаточная информация о кандидатах, **том числе предусмотренная законодательством Республики Казахстан.**

32. При определении места, даты и времени проведения общего собрания Банк исходит из необходимости предоставить реальную и необременительную возможность каждому акционеру принять участие в общем собрании.

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

Общее собрание может быть проведено в ином населенном пункте, в котором проживает (находится) значительное количество акционеров Банка, определяемом Советом директоров Банка по предложению Правления Банка.

Помещение, в котором проводится общее собрание акционеров, дает возможность всем акционерам, желающим присутствовать на общем собрании, принять в нем участие.

Общее собрание акционеров проводится не ранее 9 часов и не позднее 18 часов местного времени.

34. Повторное собрание акционеров может быть проведено не ранее чем на следующий день после назначенной даты общего собрания акционеров, если данное собрание не состоялось. При этом созыв повторного общего собрания акционеров Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан для созыва общего собрания акционеров.

Решения повторного общего собрания действительны в том случае, если соблюдена процедура созыва несостоявшегося общего собрания акционеров. В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена.

В пункт 35 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 23/04/2007 года № 23](#)), внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

35. Каждый акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом посредством личного присутствия на общем собрании.

Акционеры Банка вправе принимать участие и голосовать в общем собрании акционеров через представителей, действующих на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Доверенность на участие в общем собрании акционеров не требуется для лица, имеющего право действовать от имени акционера или представлять его интересы без доверенности в соответствии с законодательством или договором.

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

Подготовка и проведение общего собрания акционеров Банка осуществляются Правлением Банка и (или) Советом директоров.

В разработке и подготовке материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров вправе принимать участие структурные подразделения Банка в пределах возложенных на них функций.

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

§ 2. Проведение общего собрания акционеров Банка

37. Порядок ведения общего собрания обеспечивает всем лицам, присутствующим на собрании, равную возможность высказать свое мнение по каждому вопросу повестки дня и задать интересующие их вопросы.

Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры могли принять обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого в регламенте проведения общего собрания акционеров предусматривается разумное и достаточное время для докладов выступающих по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, для инициативных выступлений акционеров.

38. В общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в систему реестров держателей акций Банка, представленный

регистратором Банка и составленный на дату фиксации списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос», если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

39. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, которые приобрели голосующие акции у акционеров, включенных в список акционеров для участия в собрании, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

При этом новые акционеры должны представить документы, подтверждающие их право собственности на акции Банка.

40. Перед рассмотрением вопросов повестки дня общее собрание акционеров проводит выборы Председателя, секретаря общего собрания акционеров, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, оглашается список членов счетной комиссии, уполномоченной осуществлять подсчет голосов на общем собрании акционеров Банка.

41. Председатель общего собрания акционеров, избираемый на общем собрании, обеспечивает проведение собрания таким образом, чтобы акционеры или их представители могли получить ответы на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лица, которым они заданы, представляют письменные ответы на поставленные вопросы в кратчайшие сроки после окончания общего собрания.

Председатель общего собрания проводит собрание добросовестно и не допускает использование предоставленных полномочий для ограничения прав акционеров (не вправе комментировать выступления, а также прерывать выступающего, если только такая необходимость не вызвана нарушением порядка ведения общего собрания или иными требованиями процедуры ведения общего собрания).

Председатель и члены Правления Банка не председательствуют на общем собрании акционеров.

Секретарь общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе общего собрания акционеров Банка.

42. На общем собрании акционеров присутствуют и могут выступить Директора, Председатель и члены Правления, руководитель Службы внутреннего аудита, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении общего собрания акционеров, руководители дочерних (аффилированных) организаций.

В случае, если на общем собрании акционеров по объективным причинам не могут присутствовать Директора Банка, председатель собрания в начале общего собрания акционеров информирует акционеров и участников собрания о причинах отсутствия указанных лиц.

43. Акционеры Банка могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы Директорам, Председателю и членам Правления Банка.

44. В случае необходимости акционерам представляются отчеты, а также письменные ответы на вопросы, касающиеся различных аспектов деятельности Банка, в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка.

45. При заслушивании отчета о результатах осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, годового отчета Банка акционеры могут задать вопросы руководителю Службы внутреннего аудита и представителю независимой аудиторской организации Банка относительно представленных ими заключений и получить ответы на заданные вопросы.

46. Акционерам Банка представляется достаточная информация о кандидатах на избрание на должность Директоров, пользующихся доверием акционеров.

Кандидаты на избрание на должности Директоров Банка лично присутствуют на общем собрании акционеров, на котором рассматривается вопрос об их избрании, тем самым выражая согласие на их избрание на соответствующую должность. Акционеры могут задать интересующие их вопросы кандидатам, обменяться мнением с другими акционерами.

Требования к кандидатам на избрание на должности Директоров указываются в Уставе Банка, настоящем Кодексе.

47. Применяемая Банком процедура регистрации участников общего собрания акционеров не создает никаких препятствий акционерам для участия в общем собрании акционеров. Процедура регистрации участников общего собрания акционеров определяет наличие или отсутствие на собрании кворума. Порядок регистрации участников общего собрания акционеров, процедура созыва повторного собрания в случае, если собрание не состоялось, определяются Уставом Банка.

Регистрация участников общего собрания акционеров проводится в том же помещении, где проводится общее собрание акционеров, и в тот же день, на который намечено проведение общего собрания акционеров. Начало регистрации участников общего собрания акционеров - за один или два часа до его открытия. Завершение общего собрания акционеров осуществляется в тот же день, на который назначено проведение общего собрания акционеров.

48. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров, определены Уставом Банка.

Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, за исключением случаев, когда для принятия решений по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка предусмотрено большее число голосов.

49. В случае рассмотрения общим собранием акционеров вопроса, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, решение считается принятым только при условии, что за такое ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

50. В случае несогласия с решением общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение данного акционера.

51. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого или заочного голосования.

Решения общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием акционеров Банка, присутствующих на общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания общего собрания акционеров Банка.

52. При проведении заочного голосования без общего собрания акционеров и смешанного голосования Банк публикует в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, бюллетень для голосования и извещение о проведении общего собрания акционеров в срок не позднее чем за 45 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров.

При проведении заочного голосования соблюдаются следующие требования:

1) для принятия решений по вопросам повестки дня используются бюллетени единой формы;

2) бюллетень для голосования содержит:

- полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- сведения об инициаторе созыва общего собрания акционеров;
- окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- дату проведения общего собрания акционеров в случае его созыва либо дату подсчета голосов для заочного голосования в случае непроведения общего собрания акционеров Банка;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня;

3) при голосовании по вопросам избрания Директоров Банка бюллетень содержит имена предлагаемых к избранию кандидатов, а также поля для указания в них количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

Внесено изменение в пункт 53 решением Общего собрания акционеров (протокол от 19.12.2008 года № 26)

53. При заочном и/или смешанном голосовании, бюллетень без подписи голосующего акционера – физического лица, либо руководителя акционера – юридического лица, а также без

печати юридического лица считается недействительным.

При голосовании могут быть использованы только бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания общего собрания акционеров Банка.

Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения общего собрания акционеров.

Результаты заочного голосования опубликовываются в средствах массовой информации в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

54. Подсчет голосов и подведение итогов голосования при проведении общего собрания акционеров осуществляются счетной комиссией, избираемой акционерами на общем собрании на срок, определенный собранием акционеров.

Счетная комиссия осуществляет следующие функции:

- 1) проверяет полномочия лиц, прибывших для участия в общем собрании акционеров;
- 2) регистрирует участников общего собрания акционеров и выдает им материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;
- 3) определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования и подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;
- 4) определяет наличие кворума общего собрания акционеров, в том числе и в течение всего времени проведения собрания, и объявляет о наличии или отсутствии кворума;
- 5) разъясняет вопросы реализации прав акционеров на общем собрании акционеров;
- 6) подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;
- 7) составляет протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров;
- 8) передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

55. Счетная комиссия обеспечивает конфиденциальность информации, содержащейся в заполненных бюллетенях для голосования на общем собрании акционеров.

Порядок проведения общего собрания обеспечивает соблюдение прав всех акционеров, присутствующих на собрании, при подведении итогов голосования.

Акционеры Банка могут ознакомиться с порядком подсчета голосов по вопросам повестки дня. Акционеры, владеющие десятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе контролировать осуществление членами счетной комиссии подсчета голосов.

56. Итоги голосования подводятся и оглашаются на общем собрании. По итогам голосования счетной комиссией составляется протокол об итогах голосования, который приобщается к протоколу общего собрания акционеров.

57. После проведения общего собрания сообщение об итогах голосования публикуется в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, в установленном законодательством порядке.

В пункт 58 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 23/04/2007 года № 23](#))

58. Протокол общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров и содержит:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, место и время проведения общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров;
- 4) кворум общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на общем собрании акционеров;
- 7) указание на председателя и секретаря общего собрания акционеров;
- 8) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 9) выступления лиц, участвующих в общем собрании акционеров;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые общим собранием акционеров.

В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании Совета директоров/ нового Директора в протоколе общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный Директор и/или кто из избранных Директоров является Независимым директором.

59. Протокол общего собрания акционеров составляется и подписывается председателем и

секретарем собрания, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций и участвовавшими в собрании.

Протокол общего собрания акционеров вместе с протоколом об итогах голосования хранится в Банке и представляется акционерам для ознакомления в любое время. Копия протокола собрания выдается акционеру по его требованию в порядке, определенном Уставом Банка, настоящим Кодексом.

Глава 4. Совет директоров Банка

60. Директора являются представителями акционеров, подотчетны им в своей деятельности, обеспечивают условия для реализации акционерами их законных интересов и прав, несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка.

Совет директоров, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости действовать разумно и справедливо по отношению ко всем акционерам и не может учитывать интересы только какой-либо группы акционеров.

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка.

§ 1. Основные функции Совета директоров

Пункт 61 дополнен решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

61. Совет директоров определяет долгосрочные приоритетные направления деятельности Банка, рассматривает и утверждает документы, определяющие приоритетные направления деятельности Банка, контролирует их исполнение, создает условия для поддержания в Банке адекватного уровня и качества финансовых и трудовых ресурсов, утверждает внутренние правила Банка в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка.

Совет директоров предварительно утверждает годовую финансовую отчетность Банка.

Совет директоров должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

В пункт 62 внесены изменения и дополнения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#)), внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

62. Совет директоров создает и поддерживает необходимые процедуры контроля за деятельностью Правления, оценивает результаты его деятельности по достижению стратегических целей и задач.

Совет директоров устанавливает прозрачную и эффективную систему критериев и процедур назначения и замещения членов Правления, в том числе определяет количественный состав, срок полномочий членов Правления Банка, избирает Председателя и членов Правления и принимает решения о досрочном прекращении их полномочий.

Совет директоров на основе рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям определяет систему вознаграждения Председателя Совета директоров, Председателя и членов Правления.

В соответствии с законодательными актами Совет директоров не принимает решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка.

Дополнен пунктом 62-1 решением Общего собрания акционеров ([протокол от 19 декабря 2008 года № 26](#))

62-1. Совет директоров принимает решения по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку.

63. Совет директоров принимает решение о размещении (реализации) акций Банка, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа, определяет условия выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка.

В пункт 64 внесены изменения решением Общего собрания акционеров ([протокол от 19.12.2008 года № 26](#))

64. Совет директоров определяет порядок количественный состав, срок полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначения его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита Банка, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка.

65. Совет директоров обеспечивает контроль за функционированием в Банке системы

управления рисками и оценки рисков (кредитный риск, страховой риск, риск введения валютных ограничений, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, правовой риск, иные риски).

В пункт 66 внесено дополнение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/4/2011 года № 29](#))

66. Совет директоров обеспечивает создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Банка и акционерами в соответствии с настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

Совет директоров отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

В пункт 67 внесено дополнение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 19.12.2008 года № 26](#))

67. Совет директоров принимает решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность. Совет директоров утверждает сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

Совет директоров принимает решение об увеличении обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала.

Совет директоров принимает решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц.

68. Совет директоров отвечает за надлежащее функционирование системы раскрытия и распространение информации о деятельности Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами раскрытия информации и Правилами листинга, определение сведений, составляющих предмет коммерческой тайны и информации, являющейся конфиденциальной.

69. Совет директоров обеспечивает ведение постоянного диалога с акционерами Банка.

Совет директоров вправе встречаться с крупными акционерами для обсуждения вопросов управления и стратегии Банка.

Совет директоров определяет вопросы, подлежащие включению в повестку дня общего собрания акционеров.

§ 2. Состав и формирование Совета директоров

70. При формировании состава Совета директоров учитываются интересы и мнения всех акционеров Банка. Состав Совета директоров обеспечивает его эффективную работу, учитывает различные интересы и точки зрения акционеров при принятии решений.

71. Директора избираются на общем собрании акционеров. Количественный состав, срок полномочий Директоров Банка устанавливается общим собранием акционеров.

Акционерам Банка представляется информация о лице (группе лиц), выдвинувшем (-их) кандидатуру на избрание на должность Директора, о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

Информация о кандидатах для избрания в состав Совета директоров, срок полномочий Директоров (включая Независимых директоров, как этот термин определен законодательными актами Республики Казахстан) доводится до сведения акционеров до проведения общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компетенция и срок полномочий доводятся до каждого кандидата до его избрания Общим собранием акционеров.

72. Совет директоров создает комитеты, состав и компетенция которых определяются внутренними правилами Банка.

В пункт 73 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#))

73. **Комитет по кадрам и вознаграждениям**, в соответствии с условиями своей деятельности и настоящим Кодексом дает рекомендации по выбору новых Директоров, переизбранию действующих Директоров и предложения по прекращению полномочий Директоров, за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления.

74. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться Директорами Банка. Председатель Правления является по должности Директором. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

75. По решению общего собрания акционеров полномочия любого Директора (всех

Директоров) могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий Директора избрание нового Директора осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на общем собрании акционеров. Полномочия вновь избранного Директора истекают одновременно с истечением срока полномочий всех Директоров. Досрочное прекращение полномочий Директора по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого Директора прекращается с момента получения указанного уведомления Советом директоров. Решения по вопросам повестки заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких Директоров принимаются в порядке, определенном Уставом Банка.

76. Директора, в том числе Независимые директора, могут переизбираться в состав Совета директоров неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

§ 3. Требования к Директору

В пункт 77 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 23/04/2007 года № 23](#), внесено дополнение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 19.12.2008 года № 26](#)))

77. Кандидаты в Директора должны обладать хорошей профессиональной и личной репутацией, способностью внести свой вклад в работу Совета директоров и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

Директором является только физическое лицо. Директора избираются из числа акционеров - физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров в качестве представителей акционеров – физических и юридических лиц, а также других лиц с учетом ограничений, установленных законодательными актами.

Директора Банка избираются (утверждаются) на должность с согласия уполномоченного органа. Соответствие Директора требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, определяется уполномоченным органом.

Не может быть избрано Директором лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) **исключен.**
- 3) **не имеющее безупречной деловой репутации;**
- 4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером, **крупным участником – физическим лицом, первым руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица** финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

В пункт 78 внесены дополнения решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

78. Директор должен:

1) принимать решения объективно, осознанно и ответственно в интересах всех акционеров и Банка в целом;

1-1) **действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка, трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;**

2) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Директор при принятии решения о совмещении должностей в

органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;

3) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;

4) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его акционеров;

4-1) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам;

5) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Банком сделок;

6) регулярно повышать свои навыки и знания.

§ 4. Независимые директора

79. Независимый директор не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый директор перестает быть таковым, этот Директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет директоров информирует об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

§ 5. Обязанности Директора

80. Директор объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его акционеров в целом.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

В целях надлежащего исполнения обязанностей Директора вправе требовать получения необходимой информации от Правления Банка.

81. Директор должен воздерживаться от действий, которые могут привести или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Совета директоров и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

Директор письменно уведомляет Совет директоров о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации.

82. Директор активно участвует в заседаниях Совета директоров.

Директор заранее уведомляет Правление Банка о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин.

Каждый Директор вправе требовать созыва заседания Совета директоров, порядок созыва и проведения которого определяются Уставом Банка.

При наличии у Директоров особого мнения относительно управления Банком или предлагаемых для принятия решений, такие расхождения должны быть отражены в протоколе заседания Совета директоров.

Директор не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Директора или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом Директор раскрывает Совету директоров через секретаря, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

83. Директор не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей Директора и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними правилами Банка.

§ 6. Организация деятельности Совета директоров

84. Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Советом директоров его задач. Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и Директоров.

85. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает Директорам возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Кроме того, для эффективного исполнения своих конкретных обязанностей Независимые директора могут встречаться без присутствия других Директоров.

Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, предварительно доводится секретарем до каждого Директора.

В пункт 86 внесено дополнение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

86. Уведомление Директорам о созыве заседания Совета директоров с указанием даты, времени, места, формы проведения и повестке дня не позднее 3 календарных дней до даты проведения заседания направляется секретарем Совета директоров посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи. Срок направления уведомления Директорам может быть изменен по усмотрению Председателя Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Одновременно с уведомлением о созыве заседания Директорам направляются соответствующие материалы. Перед обсуждением вопросов, предварительное рассмотрение которых осуществлялось соответствующим комитетом, Директора заранее рассматривают заключение комитета.

Если повестка дня заседания Совета директоров включает вопрос о выборе членов Правления, Директорам предоставляется письменное согласие кандидата на занятие соответствующей должности. При отсутствии письменного согласия кандидат лично присутствует на заседании Совета директоров и дает в устной форме согласие занять соответствующую должность.

87. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями основных самостоятельных структурных подразделений Банка.

Совету директоров должна своевременно предоставляться информация, достаточная для выполнения им своих обязанностей.

Председатель Совета директоров утверждает повестку дня заседаний Совета директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров.

Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного представления Директору через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения Директора к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

88. Директора обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Председатель и члены Правления, руководители основных структурных подразделений Банка, в том числе через секретаря, своевременно представляют необходимую и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого Директора.

89. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа Директоров Банка, включая одного Независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания Директора вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного Директора, а также принимаемые им решения.

При проведении заседаний Совета директоров в очной форме учитываются письменные

мнения отсутствующих Директоров, но при этом голоса отсутствующих Директоров, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров.

В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, решения могут приниматься опросным путем (заочное голосование).

Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров.

В пункт 90 внесены дополнения и изменения решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

90. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;
- 3) сведения о лицах, участвующих на заседании Совета директоров;
- 3-1) повестку дня заседания Совета директоров;
- 4) вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого Директора по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 5) решения, принятые на заседании Совета директоров;
- 6) иные сведения по решению Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров либо председательствующим на заседании, а также секретарем.

Протоколы очных и заочных заседаний Совета директоров хранятся в архиве Банка и предоставляются секретарем заседания по требованию любого Директора для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола очных и (или) заочных заседаний Совета директоров, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати.

§ 7. Ответственность Директоров

91. Председатель Совета директоров несет ответственность за руководство деятельностью Совета директоров, обеспечивая эффективность его деятельности во всех аспектах выполняемых им функций, а также за определение повестки дня заседаний Совета директоров, утверждаемой Советом директоров. Председатель Совета директоров также отвечает за обеспечение своевременного получения Директорами точной и полной информации. Председатель Совета директоров должен также обеспечивать эффективную связь с акционерами, содействовать эффективному участию Независимых директоров и обеспечивать конструктивные отношения между Независимыми директорами, а также Директорами и Правлением Банка.

Председатель Совета директоров и Директора несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

Председатель Совета директоров и Директора несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

92. При избрании новых Директоров в состав Совета директоров Председатель Совета директоров обеспечивает получение ими полных, формальных и специально разработанных инструкций в отношении их обязанностей.

Председатель Совета директоров следит за тем, чтобы Директора постоянно совершенствовали свои навыки и знания, а также доводит до сведения Директоров информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Совета директоров, так и в составе комитетов Совета директоров. Банк обеспечивает Директоров необходимыми ресурсами в целях развития и совершенствования ими своих знаний и квалификации.

§ 8. Оценка деятельности Совета директоров

93. Результаты деятельности Совета директоров оцениваются годовым общим собранием акционеров.

94. Совет Директоров проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей

собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и Директоров в индивидуальном порядке.

В пункт 95 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#)), внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

95. Оценка Директоров направлена на выявление эффективности участия каждого Директора в работе Совета директоров, а также выполнения Директором должностных обязанностей, включая анализ сведений по участию в заседаниях Совета директоров и его комитетах. Председатель Совета директоров рассматривает и анализирует результаты оценки деятельности путем признания сильных сторон и обращения внимания слабым сторонам Совета Директоров, и при возникновении необходимости, вносит предложения о назначении новых Директоров и/или о прекращении полномочий действующих Директоров.

§ 9. Вознаграждение Директоров и членов Правления

В пункт 96 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#)), внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

96. Совет директоров создает Комитет по кадрам и вознаграждениям из состава Директоров, включающий не менее двух Независимых директоров.

97. Директора и (или) члены Правления не могут участвовать в рассмотрении вопроса о выплате собственного вознаграждения.

В пункт 98 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#))

98. Комитет по кадрам и вознаграждениям предоставляет Председателю Совета директоров и Председателю Правления предложения в отношении условий и размера выплаты вознаграждений членам Совета директоров, членам Правления и Корпоративному секретарю.

99. Порядок и условия выплаты вознаграждений Директорам определяются общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

Глава 5. Правление Банка

100. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Правление добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, отвечает за соответствие работы Банка Стратегии развития Банка, утвержденной решением Совета директоров, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Банка. К членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

§ 1. Компетенция Правления Банка

101. К компетенции Правления относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, организация разработки важнейших документов – Стратегии развития Банка, утверждаемой Советом директоров, бизнес-плана, бюджета и плана капитальных вложений Банка на определенный период, а также утверждение внутренних правил и документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

102. Правление Банка принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров, иных органов и должностных лиц Банка.

103. Правление Банка распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления.

104. Правление Банка представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством

Республики Казахстан и Уставом Банка.

105. К компетенции Правления Банка относится решение вопросов о заключении сделок с недвижимостью в порядке, определенном Уставом и внутренними правилами Банка, об определении размеров (установлении лимитов) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка.

Правление вправе рассматривать вопросы получения Банком займов от других банков, финансовых организаций, консорциумов банков, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка и не отнесено к компетенции иных органов Банка.

106. К компетенции Правления относятся вопросы по взаимодействию Банка с дочерними и аффилированными организациями, филиалами и представительствами, в порядке, определенном Уставом Банка и внутренними правилами Банка. Правление принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка.

107. Правление Банка утверждает структуру и штат Банка, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила Банка, не относящиеся к исключительной компетенции иных органов Банка, в том числе регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений с применением мер материального вознаграждения, а также рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров.

§ 2. Состав и формирование Правления

108. Состав Правления обеспечивает наиболее добросовестное и эффективное осуществление членами Правления возложенных функций.

Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом директоров и (или) акционерами Банка.

Председатель и члены Правления Банка действуют в интересах Банка и акционеров, должны иметь безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, имеют специальные знания как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

Председатель и члены Правления избираются (утверждаются) на должность с согласия уполномоченного органа.

В подпункт 4) пункта 109 внесено дополнение решением Общего собрания акционеров (протокол от 19.12.2008 года № 26)

109. Не может быть избрано на должность члена Правления Банка лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного законодательством Республики Казахстан стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

Подпункт 3) изложен в новой редакции решением общего собрания акционеров (протокол от 23/04/2007 года № 23)

- 3) **не имеющее безупречной деловой репутации;**
- 4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером, **крупным участником – физическим лицом, первым руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица** финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

110. Председатель Правления – это лицо, которому акционеры доверили руководство

текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления надлежащим образом исполняет возложенные на него обязанности по руководству Банком.

Председатель и члены Правления вправе работать в других организациях с согласия Совета директоров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

111. Председатель и члены Правления Банка избираются и прекращают полномочия на основании решения Совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей представление Директорам информации о кандидатах на избрание на должность Председателя и члена Правления.

При вынесении вопроса об избрании Председателя и членов Правления, определении их срока полномочий Совету директоров Банка представляется информация о кандидате на избрание на должность Председателя и члена Правления: фамилия, имя, отчество, возраст, образование кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

112. В трудовом договоре, заключаемом с Председателем и членами Правления, определяется подробный перечень прав и обязанностей, основания прекращения договора, а также обязанность члена Правления заблаговременно уведомлять Банк о расторжении трудовых отношений по инициативе работника, процедура передачи дел вновь избираемому члену Правления, обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке и после прекращения трудовых отношений, возможность занятия должностей в иных организациях в период исполнения обязанностей Председателя или члена Правления Банка.

§ 3. Обязанности Председателя и членов Правления

113. Правление Банка обеспечивает деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними правилами и документами Банка.

Правление Банка по мере необходимости отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности путем представления управленческой отчетности или вынесения на рассмотрение Совета директоров вопросов, требующих принятия решения Советом директоров.

114. Председатель и члены Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

115. Председатель и члены Правления воздерживаются от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они немедленно сообщают об этом Совету директоров.

116. Председатель и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, а также банковскую тайну и коммерческую тайну Банка.

117. Правление Банка создает атмосферу заинтересованности работников Банка в его эффективной работе.

При установлении работникам вознаграждения за труд и иных мер материального поощрения Правление учитывает вклад работника в деятельность Банка и другие факторы, влияющие на оплату труда, определяет (утверждает) критерии установления вознаграждения и мер материального стимулирования.

118. Правление Банка обеспечивает контроль за реализацией политики Банка, направленной на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда и в случае необходимости предлагает Совету директоров меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета директоров.

§ 4. Организация работы Правления

119. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления, в том числе принятия решений Правлением Банка, определяются Уставом Банка и внутренними правилами Банка.

120. Плановые заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Любой член Правления вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и

предлагать вопросы, которые целесообразно рассмотреть на данном заседании.

В пункт 121 внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

121. Секретарь Правления Банка заблаговременно направляет каждому члену Правления для ознакомления сообщение о проведении заседания (на бумажном носителе, по электронной почте) с приложением повестки дня, материалов, подлежащих рассмотрению на заседании.

Секретарь Правления Банка составляет протокол очного либо заочного заседания, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании/участвующими в принятии решения членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу. Протоколы заседаний Правления, в том числе выписки из протоколов, представляются для ознакомления Директорам, членам Правления и по мере необходимости - Службе внутреннего аудита, аудиторской организации, руководителям самостоятельных структурных подразделений.

Пункт 122 изложен в редакции решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

122. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления, могут приниматься посредством заочного голосования в порядке, определенном Уставом и внутренними документами Банка.

§ 5. Ответственность Председателя и членов Правления Банка

123. Председатель и члены Правления несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей.

Председатель и члены Правления Банка несут предусмотренную законодательством Республики Казахстан ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Кодекс дополнен главой 5-1 решением общего собрания акционеров ([протокол от 23/04/2007 года № 23](#))

Глава 5-1. Корпоративный секретарь

123-1. Корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом Совета директоров либо Правления Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

123-2. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в компании во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

123-3. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

123-4. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

123-5. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

Глава 6. Существенные корпоративные действия

124. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством, уставом Банка и настоящим Кодексом процедуры совершения существенных корпоративных действий.

При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать

свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

125. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- 3) реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

Пункт 126 дополнен решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

126. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Банком) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

Решение о заключении сделки, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должно приниматься с учетом рыночной стоимости данного имущества, определенной оценщиком в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об оценочной деятельности.

В случае, если предметом такой сделки являются деньги и (или) выпускаемые (размещаемые) на первичном рынке ценные бумаги, оценка не производится

127. При совершении сделок Банк обязан предпринять все возможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

128. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Банка о том, что они:

- 1) являются стороной сделки; и/или
- 2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; и/или
- 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

§ 1. Порядок совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями

129. Крупными сделками, сделками, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, и сделками с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, являются сделки, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Банка.

В пункты 130-134 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#))

130. Предварительное рассмотрение условий крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и/или сделок с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется **Правлением и/или иным уполномоченным органом** Банка на основании пояснительной записки того структурного подразделения, в компетенцию которого входят вопросы по предстоящей сделке. В случае необходимости к пояснительной записке прилагаются копии документов по предстоящей сделке.

131. При рассмотрении вопроса целесообразности заключения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и/или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, **Правление и/или иной уполномоченный орган** Банка должно исходить из приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого **Правление и/или иной уполномоченный орган** Банка тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки. В случае недостаточности представленных материалов для принятия взвешенного и обоснованного решения **Правление и/или иной уполномоченный орган** Банка вправе затребовать дополнительные материалы по рассматриваемой сделке.

132. В случае, если **Правление и/или иной уполномоченный орган** Банка рассматривает вопрос о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, то в ее рассмотрении и обсуждении не должны принимать участия члены **Правления и/или иного уполномоченного органа** Банка, являющиеся:

- 1) стороной сделки; и/или
- 2) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

133. В случае принятия **Правлением и/или иным уполномоченным органом** Банка решения о целесообразности заключения Банком крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, **Правление и/или иной уполномоченный орган** Банка ходатайствует перед Советом директоров Банка о заключении такой сделки. При этом, **Правление и/или иной уполномоченный орган** Банка представляет на рассмотрение Совета директоров Банка все ранее рассмотренные материалы по предлагаемой сделке, на основании которых было принято решение ходатайствовать перед Советом директоров Банка о принятии решения о заключении предлагаемой сделки. Кроме того, в случае, если предлагаемая к рассмотрению сделка связана с отчуждением или приобретением имущества, то прилагаются предложения по кандидатуре оценщика.

134. На основании представленных документов Совет директоров Банка принимает одно из следующих решений:

1) об удовлетворении ходатайства **Правления и/или иного уполномоченного органа** Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;

2) об удовлетворении ходатайства **Правления и/или иного уполномоченного органа** Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями с пересмотром условий сделки, кандидатуры оценщика и пересмотром иных предложений **Правления и/или иного уполномоченного органа** Банка;

3) об отказе в удовлетворении ходатайства **Правления и/или иного уполномоченного органа** Банка о заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями.

135. В принятии решения Советом директоров Банка не должны принимать участие Директора, являющиеся:

1) стороной сделки; и/или

2) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

В случае необходимости Совет директоров Банка вправе затребовать дополнительные документы по рассматриваемой сделке.

Внесено дополнение решением Общего собрания акционеров (протокол от 21/04/2011 года № 29)

135-1. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие общим собранием в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

§ 2. Приобретение сторонним лицом 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение)

136. В соответствии с законодательством Республики Казахстан лицо, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, обязано направить об этом уведомление в Банк и уполномоченный орган в установленном им порядке.

137. Правление Банка в течение 3 рабочих дней рассматривает данное уведомление и определяет позицию Банка в отношении предстоящего поглощения и ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении решения и текста информационного сообщения для акционеров Банка, содержащего мнение Банка касательно предстоящего поглощения, для опубликования такого мнения в средствах массовой информации.

138. Совет директоров Банка не позднее 5 рабочих дней рассматривает ходатайство

Правления и принимает одно из следующих решений:

1) удовлетворить ходатайство Правления Банка и согласиться с позицией Банка, предложенной Правлением Банка относительно предстоящего поглощения и утвердить текст информационного сообщения для акционеров Банка; либо

2) отказать в удовлетворении ходатайства Правления Банка и пересмотреть позицию Банка относительно предстоящего поглощения, предложенную Правлением Банка, с внесением соответствующих корректировок в текст информационного сообщения.

139. Информационное сообщение публикуется в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, в течение 5 рабочих дней со дня утверждения Советом директоров Банка текста информационного сообщения для акционеров Банка.

140. Банк, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, вправе сделать предложение лицу, желающему продать акции Банка, об их покупке самим Банком или третьим лицом по цене, превышающей предложенную цену. Предложение Банка должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения акций третьим лицом.

141. В случае согласия лица, желающего продать акции, на предложение Банка, заключение сделки договора купли-продажи акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан с учетом требований, установленных в отношении совершения крупных сделок, и порядка выкупа Банком размещенных акций.

142. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, в течение 30 дней со дня приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции Банка в срок не более 30 дней со дня опубликования предложения об их продаже.

Уведомление о приобретении на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка должно быть также направлено акционером, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций, Банку в течение 3 рабочих дней. С даты получения такого уведомления Банк контролирует соблюдение акционером, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций, требований настоящего пункта Кодекса.

§ 3. Реорганизация Банка

143. Вопрос о реорганизации Банка с приложением условий такой реорганизации выносится на рассмотрение общего собрания акционеров Советом директоров.

Совет директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка.

До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения отдельные Директора вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Банка с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров.

Совет директоров утверждает окончательные проекты документов о реорганизации и выносит вопрос о реорганизации на решение общего собрания акционеров с приложением мнения Совета директоров по данному вопросу.

144. Правление Банка представляет Совету директоров до вынесения последним вопроса о реорганизации на общее собрание акционеров информацию и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией. Совету директоров представляются следующие документы:

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

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

3) годовую финансовую отчетность всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних завершённых финансовых года;

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

5) проекты передаточного акта или разделительного баланса;

6) обоснование реорганизации.

Банк вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации

Банка привлечь оценщика.

145. Уведомление о проведении совместного общего собрания осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном законодательством и уставами данных обществ.

Советы директоров реорганизуемых обществ могут провести совместное заседание с целью определения даты, места и времени проведения совместного общего собрания акционеров, а в случае голосования в заочной форме – даты, до которой следует направлять заполненные бюллетени, и почтового адреса, по которому они должны быть направлены.

Порядок проведения голосования на совместном общем собрании участников юридических лиц, принимающих участие в слиянии или присоединении, лица, осуществляющие функции органов общего собрания участников, определяются в соответствии с правилами, указанными в договоре о слиянии (присоединении).

§ 4. Ликвидация Банка

146. Основания и порядок ликвидации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

Банк может быть ликвидирован:

1) по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

147. В случае добровольной ликвидации Банка, общим собранием акционеров (после получения разрешения уполномоченного органа по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательством Республики Казахстан) определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. С момента назначения ликвидационной комиссии, к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Республики Казахстан.

Акционеры, владеющие в совокупности десятью или более процентами голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

148. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

1) банкротством Банка;

2) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала Банка.

Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.

Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

149. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Раскрытие Банком информации

150. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Банка для правильной оценки деятельности Банка и для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное и полное представление для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа информации о деятельности Банка.

151. Основной целью раскрытия Банком информации о своей деятельности перед акционерами, потенциальными инвесторами и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Банке. При этом Банк исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Банка и принять взвешенное решение об участии в деятельности Банка (приобретении акций Банка), а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Банком. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа.

152. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Банк должен защитить и сохранить конфиденциальной его корпоративную (внутреннюю) информацию при условии требований законодательства и листинговых правил и Правил раскрытия информации любой фондовой биржи в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка.

153. Банк определяет перечень информации, которая может оказать влияние на формирование цен на ценные бумаги, согласно Правилам Раскрытия информации, и вводит соответствующие процедуры и системы контроля над распространением такой информации.

154. В определенных случаях Банк может в соответствии с Правилами раскрытия информации отсрочить публичное раскрытие информации в целях защиты интересов Банка при условии, что такие действия не введут в заблуждение общественность и Банк сможет обеспечить конфиденциальность такой информации.

155. Банк информирует соответствующих работников Банка, а также иных лиц об ограничениях, наложенных в отношении раскрытия Банком информации о Банке и обеспечивает, чтобы Директора и соответствующие работники Банка получали адекватную подготовку по применению политики раскрытия информации.

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

156. Банк представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством) и аудиторское заключение в срок, установленный законодательством Республики Казахстан.

Банк согласно положениям законодательства Республики Казахстан ежеквартально представляет финансовую отчетность уполномоченному органу и публикует в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, соответствующую финансовую отчетность.

В пункт 157 внесены изменения и дополнения решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

157. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в целях обеспечения информационной открытости Банк обеспечивает обязательное раскрытие для акционеров и уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством следующей информации:

1) решений общих собраний акционеров и Совета директоров Банка и исполнение принятых решений;

2) о выпуске Банком акций и иных ценных бумаг, а также об утверждении отчетов по итогам размещения ценных бумаг, - по итогам погашения ценных бумаг, об аннулировании уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

3) о совершении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

3-1) о передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

4) о получении Банком займа, составляющего 25 и более процентов от размера собственного капитала Банка;

5) о получении Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, о приостановлении или прекращении действия ранее полученных лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

6) об участии Банка в учреждении юридического лица;

7) о наложении ареста на имущество Банка;

8) о наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляет 10 и более

процентов от общего размера активов Банка;

9) о привлечении Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

9-1) о возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

10) о решении о принудительной реорганизации Банка;

11) финансовой отчетности Банка в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;

12) иной информации, затрагивающей интересы его акционеров, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска акций Банка.

158. Раскрытие информации, затрагивающей интересы акционеров Банка, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, осуществляется путем публикации информации в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, в срок в течение 5 рабочих дней со дня наступления событий, совершения действий, принятия решения, перечисленных в пункте 157 настоящей главы Кодекса, если иной срок не установлен законодательными актами Республики Казахстан.

159. В период размещения ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа

1) информацию, содержащуюся в проспекте выпуска ценных бумаг;

пункт 159 дополнен подпунктом 1-1) решением общего собрания акционеров (протокол от 23/04/2007 года № 23)

1-1) информацию, содержащуюся во внутренних правилах, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

2) информацию, содержащуюся в отчетах, направляемых Банком в уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) информацию, включенную в финансовую отчетность;

4) иную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан или требованиями организатора торгов с ценными бумагами.

160. Раскрытие информации осуществляется Банком посредством:

1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) представления информации организатору торгов с ценными бумагами в соответствии с внутренними правилами организатора торгов с ценными бумагами и законодательством Республики Казахстан;

3) публикации информации в средствах массовой информации.

161. В процессе обращения эмиссионных ценных бумаг Банка на вторичном рынке ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

1) изменения в составе органов Банка;

2) изменения в составе крупных участников Банка;

3) реорганизация или ликвидация Банка или дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;

4) наложение ареста на имущество Банка;

5) получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;

6) решения общего собрания акционеров Банка;

7) изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации.

162. Информация, указанная в пункте 161 настоящей главы, раскрывается путем:

1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

2) публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства;

3) публикации информации в средствах массовой информации.

В пункт 163 внесены изменения решением Общего собрания акционеров (протокол от 21/04/2011 года № 29)

163. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банк обеспечивает своим акционерам доступ к следующим документам:

1) Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;

2) решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;

3) лицензиям на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;

- 4) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 5) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;
- 6) документам, подтверждающим государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
- 7) положениям о филиалах и представительствах Банка;
- 8) протоколам общих собраний акционеров, протоколам об итогах голосования и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;
- 9) спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;
- 10) протоколам заседаний Совета директоров и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня Совета директоров;
- 11) протоколам заседаний (решений) Правления Банка;
- 12) внутренним правилам и документам Банка, утверждаемым общим собранием акционеров и иными органами Банка, подлежащим представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 13) финансовой отчетности Банка;
- 14) кодексу корпоративного управления, изменениям и дополнениям в него;
- 15) иным документам в соответствии с решениями общих собраний акционеров или Совета директоров Банка.

164. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий.

§ 2. Порядок получения документов Банка

В пункт 165 внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

165. Для получения документов, указанных в пункте 157 настоящего Кодекса, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

Заявление должно быть рассмотрено не позднее десяти календарных дней со дня его поступления в Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

По письменному требованию акционера Банк представляет ему копии Устава, изменений и дополнений к нему в течение трех рабочих дней с момента получения такого требования.

Банк устанавливает размер платы за представление копий документов, который не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплаты услуг независимого регистратора.

166. Решением Председателя Правления Банка представление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

Для получения необходимой информации, составляющей предмет коммерческой или иной охраняемой тайны Банка, акционер Банка:

1) направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии;

2) Председатель Правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Председателем Правления решения о предоставлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов;

3) в течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания акционером Обязательства о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

В случае не подписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы) Банком не представляется.

167. В случае принятия Председателем Правления Банка решения об отказе в представлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

168. При подготовке к проведению годового общего собрания акционерам (их представителям) в момент их регистрации в качестве участников общего собрания представляются материалы по адресу, указанному в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном главой 3 настоящего Кодекса.

Внесено дополнение решением Общего собрания акционеров (протокол от 21/04/2011 года № 29)

§ 3. Представление отчета о корпоративном управлении

168-1. В целях соответствия Правилам раскрытия информации и Правилам листинга, применимых к Банку в связи с допуском ценных бумаг Банка к торгам на международных фондовых биржах, Банк в годовой отчет включает отчет о корпоративном управлении, в котором, в частности, может раскрываться информация о:

- всех практиках корпоративного управления, дополнительно действующих в Банке, помимо требований к корпоративному управлению, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- составе и функциях Совета директоров, Правления и контролирующих органов Банка и их комитетов;

- системах внутреннего контроля и управления рисками, касающихся процесса составления финансовой отчетности.

Банк вправе включить в отчет о корпоративном управлении иную информацию.

168-2. Порядок представления и содержание отчета о корпоративном управлении определяются Правилами раскрытия информации, Правилами листинга и внутренними документами Банка.

Глава 8. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка

§ 1. Организация системы управления рисками

169. Банк формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Банком методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в т.ч. требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Совет директоров, Правление, иные органы и структурные подразделения Банка в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

§ 2. Организация системы внутреннего контроля

170. Совет Директоров обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционеров и активов Банка.

171. Банк стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Банка;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан.

Банк стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ответственность за проведение ежедневного

внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка.

В пункт 172 внесены изменения решением общего собрания акционеров ([протокол от 21/02/2008 года № 24](#))

172. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

§ 3. Служба внутреннего аудита

173. Служба внутреннего аудита – подразделение (-я) Банка, осуществляющее (-ие) объективную оценку деятельности подразделений Банка, предоставление оценки и рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

174. Задачи и функции Службы внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

175. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы и дочерние организации. Служба внутреннего аудита Банка независима от деятельности, подвергаемой аудиту, и от ежедневной процедуры внутреннего контроля.

176. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок назначения работников Службы внутреннего аудита, структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ее работникам, определены внутренними правилами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

177. Перечень и порядок представления в Службу внутреннего аудита информации и материалов о совершении Банком операций, а также ответственность должностных лиц и работников Банка за непредставление информации устанавливаются соответствующими внутренними правилами Банка.

178. Служба внутреннего аудита вправе представлять рекомендации в Комитет по аудиту по кандидатуре внешнего аудитора Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Комитета по аудиту.

§ 4. Внешний аудит

179. Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан.

180. Комитет по аудиту предоставляет рекомендации по назначению, переизбранию и прекращению полномочий аудиторской организации с учетом требований, определенных банковским законодательством Республики Казахстан. В случае, если Совет директоров не примет рекомендации Комитета по аудиту, Комитет по аудиту может включить в годовой отчет, а также в любые иные документы, включающие рекомендации по избранию или переизбранию аудитора, заявление с обоснованием своих рекомендаций. Совет Директоров должен указать причины, по которым он занял противоположную позицию.

Совет Директоров принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения общим собранием акционеров аудитора Банка, рекомендованного Комитетом по аудиту.

Глава 9. Дивиденды

181. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и развития акционерных обществ. Оптимизация дивидендной политики, наряду с улучшением финансового состояния, является одним из ключевых моментов общей финансовой стратегии развития Банка, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Банка для инвесторов. Грамотная дивидендная политика и максимальная информированность инвесторов являются ключевым фактором долгосрочного развития Банка.

В пункт 182 внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

182. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния своих акционеров путем обеспечения:

- 1) постепенного роста дивидендов по акциям Банка;

Для реализации данной цели Банк стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода

(прибыли) Банка, что позволит обеспечить постепенное повышение размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Банка;

2) соблюдение прав акционеров на гарантированное получение дивидендов по привилегированным акциям Банка;

В целях реализации данной цели Банком разработан механизм обеспечения выплаты гарантированного дивиденда по привилегированным акциям Банка, установленного Уставом Банка, который позволяет акционерам увидеть прибыль Банка, оставшуюся после начисления дивидендов.

Кроме того, Банком сформирован резервный капитал, средства которого могут быть направлены на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка в случае отсутствия или недостаточности дохода Банка;

3) создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов по простым акциям путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов по простым акциям, места, где акционеры могут получить дивиденды по простым акциям, размера причитающихся дивидендов по простым акциям и, при необходимости, других параметров. Кроме того, в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обеспечивает своевременное информирование акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям путем публикации в средствах массовой информации, установленных уставом Банка, информации о выплате дивидендов по привилегированным акциям и иной информации, предусмотренной уставом Банка и (или) законодательством, а также путем использования иных способов оповещения акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

§ 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка

183. Решение о выплате дивидендов по простым акциям и выше гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям принимается годовым общим собранием акционеров Банка при наличии у Банка дохода по итогам отчетного года, в размере, позволяющем осуществить такую выплату дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Выплата гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям Банка, установленного Уставом Банка, не требует принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка и осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Уставом Банка, проспектом выпуска.

В пункт 184 внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

184. Банк вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами: объявленными акциями Банка или выпущенными Банком облигациями. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям должно содержать указание на возможность выплаты дивидендов Банка указанными ценными бумагами.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

185. часть первая исключена решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

Банк вправе выплатить дивиденды смешанным способом, предполагающим выплату дивидендов частично деньгами и частично ценными бумагами, а также разными видами ценных бумаг (частично объявленными акциями и частично выпущенными облигациями).

В пункт 186 внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#))

186. Список акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, должен быть сформирован в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Банк не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены Банком.

Банк не вправе выплачивать дивиденды по простым и привилегированным акциям:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по акциям Банка;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо такие признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по акциям.

187. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов по вине Банка в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачивается сумма причитающихся дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

188. При наличии достаточного дохода у Банка по итогам года и на основании финансовой отчетности Банка за отчетный год, подтвержденной аудиторской организацией, избранной общим собранием акционеров, и в целях обеспечения прав акционеров Банка на участие в доходах Банка Правление Банка вправе принять решение о ходатайствовании перед Советом директоров Банка о включении в повестку дня годового общего собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Банка. К ходатайству Правление Банка должно прилагать пояснительную записку для Совета директоров Банка, содержащую обоснование возможности Банка осуществить выплату дивидендов по простым акциям Банка и расчет дивиденда на одну простую акцию Банка.

В пункт 189 внесено изменение решением Общего собрания акционеров ([протокол от 19.12.2008 года № 26](#))

189. Определение размера дохода Банка, предлагаемого к выплате в качестве дивидендов, и расчет дивиденда на одну простую акцию должны производиться с учетом требований пункта 186 настоящего Кодекса.

190. При формировании предложения для Совета директоров Банка о выплате дивидендов по простым акциям Правление Банка исходит прежде всего из размера дохода Банка за отчетный год, достаточного для соблюдения в течение всего года, при прогнозируемом росте активов Банка на конец года, пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом для банков второго уровня, после проведения такой выплаты, а также достаточного для обеспечения иных потребностей Банка.

191. Рассмотрев ходатайство Правления Банка, Совет директоров вправе принять одно из следующих решение:

- 1) удовлетворить ходатайство Правления и включить в повестку дня годового общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 2) удовлетворить ходатайство Правления с пересмотром размера общей суммы дохода, предлагаемой к выплате дивидендов по простым акциям Банка, и размера дивидендов на одну простую акцию Банка;
- 3) отказать в удовлетворении ходатайства Правления.

192. Окончательное решение о выплате дивидендов по простым и выше гарантированного размера по привилегированным акциям Банка и определение размера дивидендов на одну простую и размера дивидендов выше гарантированного на привилегированную акцию Банка производится общим собранием акционеров Банка.

В случае принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка, размер дивидендов по простым акциям должен устанавливаться с учетом требования пункта 193 настоящего Кодекса.

Учитывая финансовые результаты по итогам года общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

193. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка. В случае превышения размера дивидендов по простым акциям Банка размера гарантированных дивидендов по привилегированным акциям, Банк обязан осуществить доначисление дивидендов по привилегированным акциям Банка с целью уравнивать сумму дивидендов, выплачиваемых по простым и привилегированным акциям Банка.

194. Общее собрание акционеров определяет дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка. *Предложение исключено решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011 года № 29](#)).*

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

Пункт 195 изложен в редакции решением Общего собрания акционеров ([протокол от 21/04/2011](#)

года)

195. Независимо от решения, принятого общим собранием акционеров, в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения Банк обязан опубликовать объявление в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, о решении, принятом общим собранием акционеров Банка по вопросам выплаты дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;

196. исключен решением Общего собрания акционеров (*протокол от 21/04/2011 года № 29*)

§ 2. Выплата дивидендов ценными бумагами

В пункт 197 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 23/04/2007 года № 23)

197. Акционер Банка, за исключением акционера, владеющего привилегированными акциями Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами, должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

В пункт 198 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 23/04/2007 года № 23).

198. Расчет количества ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, рассчитывается исходя из размера дивиденда на одну акцию, установленного общим собранием акционеров (по простым акциям) с учетом налогообложения доходов по ценным бумагам согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

199. В случае превышения количества ценных бумаг, заявленных акционерами Банка на получение в качестве дивидендов, над количеством ценных бумаг, которыми располагает Банк, выплата дивидендов акционерам указанными ценными бумагами осуществляется пропорционально принадлежащим им акциям Банка. Часть дивидендов, не выплаченная ценными бумагами, выплачивается деньгами.

200. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, на лицевые счета акционеров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

§ 3. Стратегия Банка в области дивидендной политики и порядка расчета дивидендов

201. Размер суммы выплаты дивидендов по всем акциям Банка определяется из чистого дохода Банка после осуществления всех расчетов потребности Банка в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию инвестиционных возможностей Банка.

Правление Банка намерено ежегодно выплачивать держателям простых акций дивиденды при условии достижения удовлетворительного уровня чистого дохода Банка, достаточного для соблюдения в течение всего года, при прогнозируемом росте активов Банка на конец года, нормативов достаточности капитала, установленных уполномоченным органом для банков второго уровня, после проведения такой выплаты.

202. Если по имеющимся инвестиционным проектам уровень внутренней ставки доходности превышает средневзвешенную стоимость капитала, то основная часть чистого дохода должна быть направлена на реализацию таких проектов. Посредством таких инвестиций Правление Банка намерено принести выгоду акционерам, достигая роста стоимости Банка.

203. Размер дивидендных выплат на одну простую акцию определяется как частное от деления разности величины суммы выплаты дивидендов по всем акциям Банка и суммой выплат дивидендов владельцам привилегированных акций на количество простых акций Банка, имеющих право на получение дивидендов:

$$D_{np} = \frac{(D_{\text{всего}} - D_{\text{преф}})}{K_{np}}, \text{ где}$$

- $D_{пр}$ - размер дивидендных выплат на одну простую акцию;
 $D_{всего}$ - размер суммы выплаты дивидендов всем акциям Банка;
 $D_{преф}$ - гарантированный размер суммы выплат дивидендов владельцам привилегированных акций;
 $K_{пр}$ - количество простых акций.

§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов

204. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на 10 рабочих дней Председатель Правления Банка обязан незамедлительно поставить об этом в известность всех Директоров с изложением причины просрочки выплаты дивидендов и предпринимаемых мер по устранению причин задержки выплаты дивидендов.

Совет директоров Банка вправе принять решение о привлечении Председателя Правления Банка и других членов Правления Банка к ответственности за ненадлежащее исполнение решения общего собрания акционеров в части выплаты дивидендов.

Глава 10. Урегулирование корпоративных конфликтов

205. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

§ 1. Общие положения

206. Конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка

207. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Республики Казахстан и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.

208. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

209. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

210. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.

211. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для участия Банка в процессе его урегулирования в качестве посредника между сторонами. Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и представлять сторонам необходимую информацию и документы, консультации по вопросам действующего законодательства, положений внутренних документов Банка.

§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

212. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 рабочих дней выносит данный вопрос на рассмотрение Правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия

обоснованного решения и определения позиции Банка.

213. В случае, если вопрос в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Совета директоров Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении позиции Банка.

214. Совет директоров Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:

- 1) утвердить предлагаемую Правлением позицию Банка;
- 2) отказать в удовлетворении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.

215. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Совета директоров Банка, которые являются:

- 1) стороной конфликта;
- 2) аффилированным лицом стороны конфликта.

216. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта акционеров Банка в течение 3 рабочих дней с даты определения позиции Банка.

217. В случае, если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет директоров Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и (или) Совет директоров (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, представлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

218. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

Глава 11. Заключительные положения

219. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения общим собранием акционеров Банка.

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

221. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.