



**«УТВЕРЖДЕНО»
Решением годового
Общего собрания
акционеров АО «БТА Банк»
Протокол № 66
«14» февраля 2013 года**

**КОДЕКС
корпоративного управления
АО «БТА Банк»**

г. Алматы, 2013 год

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

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

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

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

1.2. Принцип эффективного управления и контроля, осуществляемого Советом директоров

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

13. Совет директоров Банка несет ответственность за осуществление надлежащего контроля над руководством, управлением и деятельностью Банка, а также за результаты такой деятельности.

14. Совет Директоров обеспечивает надлежащее управление, анализ и мониторинг процессов в целях соответствия Банка стандартам и требованиям установленным настоящим Кодексом.

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

15. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка и финансовой информации направлен на содействие всем акционерам Банка и внешним пользователям, каковыми являются: уполномоченные государственные органы, фондовые биржи, на которых осуществляется листинг ценных бумаг Банка, рейтинговые, финансовые агентства, клиенты, партнеры Банка и потенциальные инвесторы, доступной и понятной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности Банка.

расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

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

1.6. Принцип эффективной кадровой политики

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

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

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

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

1.7. Принцип конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов

31. Члены Совета директоров и Правления, равно как и иные работники Банка, должны выполнять свои функциональные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и его акционеров используя способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров, избегая конфликта интересов. Они должны обеспечить полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но также и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

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

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

1.8. Принцип охраны окружающей среды и корпоративной социальной ответственности

34. Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе деятельности Банка.

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

СТАТЬЯ 8. ПРАВЛЕНИЕ

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

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

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

115. Правление Банка состоит из Председателя и членов Правления.

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

117. Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров.

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

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

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

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

122. Члены Правления обязаны:

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

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

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

134. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:

- 1) регулярность и своевременность раскрытия информации;
- 2) открытость и доступность информации;
- 3) достоверность и полнота содержания информации.

135. Принцип регулярности и своевременности раскрытия информации означает ответственность Банка в отношении соблюдения сроков и системности предоставления информации, предусмотренной действующим законодательством и внутренними документами Банка.

136. Принцип открытости и доступности информации означает выбор Банком таких каналов распространения информации, доступ к которым является для заинтересованных сторон свободным, необременительным и малозатратным, а также намерение Банка обеспечить максимальную прозрачность информации о своей деятельности с учетом соблюдения режима конфиденциальности по отношению к информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

137. Принцип достоверности и полноты означает ответственность Банка в предоставлении акционерам, кредиторам, партнерам и клиентам информации, соответствующей действительности и достаточной для понимания в полном объеме раскрываемого факта или события.

138. Принцип оперативности означает ответственность Банка в предоставлении наиболее существенной информации, касающейся особо значимых фактов и событий и затрагивающей интересы акционеров и других сторон, в том числе при необходимости принятия ими соответствующих решений, в максимально сжатые сроки.

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

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

141. Банк обеспечивает доступ к документам, информации (материалам) по месту нахождения Правления. В электронном виде информация (материалы) размещаются на казахском, русском и английском языках на корпоративном веб-сайте Банка - www.bta.kz.

142. Банк может предоставлять информацию путем отражения информации на бумажных и электронных носителях, организации брифингов, пресс-конференций, телефонных конференций, публикации информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, а также раскрытия информации на корпоративном веб-сайте Банка и на сайтах фондовых бирж, на которых прошли листинг ценные бумаги Банка.

143. Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Банка и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны. В Банке утверждены Правила о коммерческой, банковской и служебной тайне регулирующие отношения, возникающие в связи с отнесением информации, возникающей или полученной Банком в процессе своей деятельности, к конфиденциальной, распоряжением такой информацией, а также охраной такой,

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

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

СТАТЬЯ 13. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

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

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

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

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

166. Система внутреннего контроля включает следующие взаимосвязанные компоненты:

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

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

168. Совет директоров и Правление обеспечивают создание контрольной среды, выражающей и демонстрирующей персоналу Банка важность внутреннего контроля и соблюдения этических норм на всех уровнях управления и направлениях деятельности Банка.

169. Совет директоров является ответственным за организацию системы внутреннего контроля в Банке. Совет директоров принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля и осуществляет регулярную оценку ее эффективности.

170. Совет директоров применяет риск-ориентированный подход для функционирования надежной системы внутреннего контроля и оценки ее эффективности.

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

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

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

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

- бесперебойного функционирования;

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

- подотчетность всех субъектов системы внутреннего контроля:

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

- разделение обязанностей:

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

- надлежащее одобрение и утверждение операций:

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

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

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

- постоянное развитие и совершенствование:

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

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

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

- комплексный и системный характер внутреннего контроля.

