

**«Утвержден»
Решением №11
Единственного акционера
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
от «29» сентября 2010 г.**

**Кодекс
корпоративного управления
Дочерней организации Акционерного общества
Банк ВТБ (Казахстан)**

**Республика Казахстан
г. Алматы**

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) (далее – «Кодекс») является сводом правил и рекомендаций, которыми Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее – «Банк») руководствуется в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Единственным акционером Банка (далее – «Акционер»), его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с другими участниками финансового рынка. Кодекс определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе корпоративного управления.

1.2. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, Устава Банка, Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года (протокол № 19), на основании Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом Эмитентов (протокол № 1 от 21.02.2005 года) и Советом Ассоциации финансистов Казахстана (протокол № 3 от 31.03.2005г.). Банк добровольно принимает и следует положениям Кодекса в целях повышения привлекательности Банка для существующих и потенциальных инвесторов.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

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

Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и законных интересов Акционера;
- принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением Банка;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов;
- принцип противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

2.1. Принцип защиты прав и законных интересов Акционера

2.1.1. Корпоративное управление в Банке основывается на уважении прав и законных интересов Акционера и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе росту активов Банка и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Банк обеспечивает Акционеру реализацию основных прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, при принятии участия в управлении Банком.

2.1.2. Для обеспечения реальной возможности реализации права Акционера на участие в управлении Банком, Банк:

1) обеспечил надежную и эффективную систему учета права собственности Акционера на акции, а также возможности свободного отчуждения принадлежащих ему акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистратор, имеющий соответствующую лицензию уполномоченного органа, хорошую деловую репутацию и высококвалифицированный штат работников;

2) соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка требования для выдвижения кандидатур для избрания в Совет Директоров Банка;

3) для формирования у Акционера точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет ему интересующую информацию по финансовым результатам Банка;

4) предоставляет Акционеру возможность доступа к финансовой отчетности Банка.

2.2. Принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением Банка

2.2.1. Принципы деятельности Совета Директоров Банка:

2.2.1.1. Деятельность Совета Директоров Банка (далее – Совет директоров) строится на принципе максимального соблюдения и реализации законных интересов Акционера и Банка и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

2.2.1.2. Совет Директоров предоставляет Акционеру взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущей деятельности и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля с целью сохранения инвестиций Акционера и активов Банка.

2.2.1.3. Совет Директоров обеспечивает прозрачность своей деятельности перед Акционером.

2.2.1.4. Совет Директоров несет ответственность по раскрытию информации о деятельности Банка и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации Банка.

2.2.1.5. В составе Совета Директоров не менее одной трети от общего числа членов Совета Директоров представлены независимыми директорами. Независимый директор — член Совета Директоров, который не является аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет Директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Банка), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка; не связан подчиненностью с должностными лицами Банка или организаций — аффилированных лиц Банка и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет Директоров; не является государственным служащим; не является аудитором Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет Директоров; не участвует в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет Директоров.

2.2.1.6. Совет Директоров создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета Директоров и Правления Банка (далее – Правление), а также осуществляет контроль над деятельностью Правления.

2.2.1.7. Полномочия, компетенция Совета Директоров, порядок его формирования определены в Уставе Банка, Положении «О Совете Директоров Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)» (далее – «Положение «О Совете Директоров»») и иных внутренних документов Банка.

2.2.2. Принципы деятельности Правления:

2.2.2.1. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и обеспечивает ее соответствие политике управления деятельностью Банка, требования которой направлены на эффективность корпоративного управления. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и его Акционера.

2.2.2.2. Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Правления, порядок его формирования определены в Уставе Банка, Положении «О Правлении Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)» (далее – «Положение «О Правлении»») и иных внутренних документах Банка.

2.3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

2.3.1. Банк в целях обеспечения возможности принятия Акционером обоснованных решений, а также для содействия принятию решения об участии в уставном капитале Банка

потенциальными инвесторами, Банк обеспечивает своевременное раскрытие перед Акционером и потенциальными инвесторами достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности, структуре управления.

2.3.2. Банк должен доводить до сведения своего Акционера информацию о деятельности Банка, затрагивающую его интересы в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

2.3.3. При раскрытии и (или) опубликовании указанной достоверной информации Банк соблюдает требования законодательства Республики Казахстан о неразглашении информации, составляющей банковскую, коммерческую и иную, охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

2.4. Принципы законности и этики

2.4.1. Банк действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, положениями настоящего Кодекса и внутренними документами Банка.

2.4.2. Отношения между Акционером, членами Совета Директоров и Правления строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

2.5. Принципы эффективной дивидендной политики

2.5.1. Банк следует требованиям действующего законодательства Республики Казахстан при выплате дивидендов Акционеру по принадлежащим ему акциям и внутреннего документа Банка, определяющего дивидендную политику.

2.5.2. Одним из основных принципов дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

2.5.3. Дивидендная политика Банка должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения Акционером и потенциальными инвесторами.

2.6. Принцип эффективной кадровой политики

2.6.1. Корпоративное управление в Банке строится на основе соблюдения прав работников Банка, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о труде, внутренними документами Банка и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

2.6.2. Эффективность использования человеческих ресурсов достигается путем обеспечения баланса между оптимальным использованием результатов профессиональной деятельности работников для достижения стратегических целей Банка и удовлетворением потребностей, интересов, ожиданий работников на необходимом уровне.

2.7. Принципы охраны окружающей среды

2.7.1. Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2.8. Принцип противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

2.8.1. Основной целью настоящего принципа является предупреждение возникновения репутационного риска для Банка и его операций и принятие мер для предотвращения использования финансовых услуг, предоставляемых Банком, террористами и лицами, легализующими (отмывающими) доходы, полученные незаконным путем.

2.9. Принцип урегулирования корпоративных конфликтов

2.9.1. Члены Совета Директоров и Правления, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Акционера и Банка, избегая конфликтов интересов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов их участники искивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Акционера, так и деловой репутации Банка.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2.9.2. Члены Совета Директоров и Правления, равно как и работники Банка, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиями законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

Глава 3. Акционер Банка

3.1. Высшим органом в Банке является Акционер. Решения по вопросам, отнесенным действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

3.2. Информация и материалы, предоставляемые Акционеру, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам. При необходимости Акционеру предоставляются дополнительно сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.

3.3. При реализации основных прав Акционера Банк обеспечивает:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими ему акциями;
- 2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Банка;
- 3) право принятия решения, по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка;
- 4) право получения дивидендов;
- 5) право участия в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года №415-III «Об акционерных обществах» (далее – Закон «Об акционерных обществах») и Уставом Банка;
- 6) право получения информации о деятельности общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером или Уставом Банка;
- 7) право получения выписок от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 8) право предлагать кандидатуры для избрания в Совет директоров;
- 6) право оспаривания в судебном порядке принятых органами Банка решений;
- 7) право на часть имущества при ликвидации Банка;
- 8) право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Для Акционера Банк также обеспечивает:

- 1) право требования созыва заседания Совета директоров;
- 4) право требования проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

3.4. Акционер должен самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет им осуществление своих прав.

3.5. Банк обеспечивает эффективное участие Акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких, как назначение и выборы членов Совета Директоров.

Глава 4. Совет Директоров

Совет Директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Акционера и Правления.

Совет Директоров подотчетен Акционеру.

4.1. Компетенция Совета Директоров

4.1.1. Совет Директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением «О Совете Директоров».

4.2. Состав и формирование Совета Директоров

4.2.1. Состав Совета Директоров формируется по решению Акционера.

4.2.2. Информация о кандидатах для избрания в состав Совета Директоров, включая независимых директоров, доводится до сведения Акционера до даты принятия решения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Кандидаты в члены Совета Директоров должны обладать безупречной деловой репутацией, способностью внести свой вклад в работу Совета Директоров и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

4.2.3. Не может быть избрано на должность Председателя или члена Совета Директоров лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее безупречной деловой репутации;
- 3) не имеющее установленного статьей 20 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон «О банках») стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «Уполномоченный орган»), и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

- 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, о лишении 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, о лишении 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.

4.2.4. В состав Совета Директоров должны входить независимые члены Совета Директоров, количество которых не должно быть меньше количества, установленного законодательством Республики Казахстан, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в состав Совета Директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.

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 Акционера для избрания нового состава Совета Директоров.

4.2.5. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. Председатель и члены Совета Директоров избираются

(назначаются) на должность с согласия Уполномоченного органа.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Совета Директоров определяются решением Акционера в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

4.2.6. Срок полномочий Совета Директоров устанавливается Акционером. Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров.

Досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета Директоров.

Полномочия такого члена Совета Директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом Директоров.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров избрание нового члена Совета Директоров осуществляется Акционером, при этом полномочия вновь избранного члена Совета Директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета Директоров в целом.

4.2.7. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров.

4.2.8. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров могут создаваться комитеты Совета Директоров по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) социальным вопросам;
- 4) внутреннего аудита;
- 5) иным вопросам, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка.

Комитеты Совета Директоров состоят из членов Совета Директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Экспертами, обладающими необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, могут быть соответствующие работники Банка, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета Директоров.

4.3. Организация деятельности Совета Директоров

4.3.1. Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, председательствует на заседаниях Совета Директоров, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и Положением «О Совете Директоров». 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 Акционера и членов Совета Директоров.

В случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

4.3.2. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета Директоров, принятия решений Советом Директоров Банка определяется Уставом Банка, Положением «О Совете Директоров», настоящим Кодексом.

4.3.3. Порядок проведения заседания Совета Директоров и принятия решений.

4.3.3.1. Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе Председателя Совета Директоров или Правления либо по требованию:

- 1) любого члена Совета Директоров;
- 2) Службы внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) Акционера .

Требование о созыве заседания Совета Директоров предъявляется Председателю Совета Директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета Директоров.

В случае отказа Председателя Совета Директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление , которое обязано созвать заседание Совета Директоров.

Заседание Совета Директоров должно быть созвано Председателем Совета Директоров или Правлением не позднее трех дней со дня поступления требования о созыве.

Заседание Совета Директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также повестку дня заседания Совета Директоров.

Член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.

4.3.3.2. Заседания Совета Директоров могут проводиться в очном порядке или заочным голосованием.

4.3.3.3. Необходимые условия для работы Совета Директоров обеспечиваются Правлением.

4.3.3.4. Кворум для проведения заседания Совета Директоров не может быть менее половины от общего числа членов Совета Директоров. В случае, если общее количество членов Совета Директоров недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом Банка, Совет Директоров обязан обратиться к Акционеру с целью избрания новых членов Совета Директоров. Оставшиеся члены Совета Директоров вправе принимать решение только о таком обращении к Акционеру.

Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом «Об акционерных обществах».

Председатель Совета Директоров/член Совета Директоров не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Председателя Совета Директоров/члена Совета Директоров или их аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом Председатель Совета Директоров/член Совета Директоров раскрывает Совету Директоров через секретаря, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

При равенстве голосов, голос Председателя Совета Директоров или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров, является решающим.

Передача права голоса членом Совета Директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров, не допускается.

4.3.3.5. При подготовке к проведению заседания Совета Директоров Корпоративный секретарь по поручению Председателя Совета Директоров сообщает Председателю Правления предложения по дате, повестке дня и перечню мероприятий, необходимых для проведения заседания.

Председатель Правления дает указания руководителям заинтересованных подразделений Банка о проведении необходимых мероприятий.

4.3.3.6. Корпоративный секретарь Совета Директоров (далее – Корпоративный секретарь) рассылает членам Совета Директоров повестку дня и необходимые материалы не менее чем за 1 день до даты проведения заседания Совета Директоров, за исключением условий, указанных в п.4.3.4.2. настоящего Кодекса.

Руководители структурных подразделений в предоставляемых материалах обязаны отражать достоверную и в полном объеме информацию и несут ответственность за достоверность отражения информации в предоставляемых материалах.

Корпоративный секретарь несет ответственность за полноту направляемых членам Совета Директоров Банка необходимых материалов для принятия обоснованного решения.

4.3.4. Порядок проведения заочного голосования и принятия решений.

4.3.4.1. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета Директоров по его собственной инициативе, а также по требованию лиц, указанных в п. 4.3.3.1. настоящего Кодекса. Председатель Совета Директоров формирует перечень вопросов, выносимых на заочное голосование, устанавливает дату определения результатов заочного голосования и дает указание Корпоративному секретарю подготовить и направить уведомление о проведении заочного голосования, бюллетени для заочного голосования (далее – бюллетень) и необходимые материалы по вопросам, поставленным на заочное голосование.

4.3.4.2. Уведомление о проведении заочного голосования должно содержать перечень вопросов, выносимых на заочное голосование, а также перечень материалов. Уведомление о проведении заочного голосования направляется Корпоративным секретарем каждому члену Совета Директоров заказным письмом, под роспись или по электронной почте. Одновременно с уведомлением о проведении заочного голосования направляются или

передаются бюллетени и материалы по поставленным вопросам. В бюллетенях указывается дата окончания срока представления заполненных бюллетеней, а также дата определения результатов заочного голосования.

Дата окончания срока предоставления бюллетеней считается не позднее 21-00 часов Алматинского времени дня, предшествующего дате оформления протокола Совета Директоров по результатам заочного голосования. Дата определения результатов голосования считается датой оформления решения Совета Директоров протоколом (далее - протокол Совета Директоров по результатам заочного голосования).

4.3.4.3. Уведомления о проведении заочного голосования направляются членам Совета Директоров не менее чем за 3 дня до даты окончания срока представления заполненных бюллетеней. В случае, если уведомление передается под роспись, оно может быть передано в иной срок до даты окончания срока представления бюллетеней.

4.3.4.4. Бюллетень должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления;
- 2) сведения об инициаторе проведения голосования;
- 3) окончательную дату для представления Корпоративному секретарю бюллетеней для голосования;
- 4) четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленные на голосование и формулировку соответствующего решения;
- 5) варианты голосования, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
- 6) разъяснения по порядку заполнения бюллетеня;
- 7) дату определения результатов заочного голосования.

Бюллетень должен быть заполнен и подписан членом Совета Директоров и предоставлен Корпоративному секретарю не позднее даты окончания срока предоставления бюллетеней, либо направлен по факсу или электронной почте с обязательным последующим предоставлением его оригинала в срок не позднее 10 рабочих дней с даты направления копии. При этом время поступления копии заполненного и подписанного бюллетеня по факсу или электронной почте учитывается при определении времени предоставления бюллетеня согласно п.4.3.4.2. настоящего Кодекса.

4.3.4.5. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Заочное голосование считается состоявшимся, если представлены надлежащим образом оформленные бюллетени, подписанные не менее чем половиной от числа избранных членом Совета Директоров. Если Председатель Совета Директоров не участвовал в заочном голосовании, при равенстве голосов решение считается непринятым. Передача права голоса членом Совета Директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров, не допускается. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета Директоров соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования. Бюллетени, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными и не учитываются при определении результатов голосования.

На основании заполненных бюллетеней оформляется протокол Совета Директоров по результатам заочного голосования, который составляется и подписывается в порядке, установленном разделом 4.5. настоящего Кодекса.

Решение посредством заочного голосования считается принятым с даты определения результатов голосования/даты оформления решения протоколом Совета Директоров по результатам заочного голосования.

4.4. Порядок одобрения сделок с заинтересованностью Советом Директоров

4.4.1. Сделка, в которой имеется заинтересованность, в случае, если принятие решения о совершении такой сделки находится в компетенции Совета Директоров должна быть одобрена (утверждена) до ее совершения Советом Директоров большинством голосов его членом, не заинтересованных в ее совершении.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Акционером в случаях:

- 1) если все члены Совета Директоров являются заинтересованными лицами;
- 2) невозможности принятия Советом Директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

4.5. Протоколы Совета Директоров

4.5.1. Протокол Совета Директоров по результатам заочного голосования должен быть оформлен не позднее 1 дня после предоставления заполненных бюллетеней и подписан Корпоративным секретарем и Председателем Совета Директоров или лицами их заменяющими.

В течение двадцати дней с даты оформления протокола по результатам заочного голосования, его копия, заверенная Корпоративным секретарем, оттиском печати «Корпоративный секретарь», должна быть направлена членам Совета Директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых был оформлен протокол по результатам заочного голосования.

4.5.2. Решения Совета Директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и Корпоративным секретарем в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета Директоров.

4.5.3. Протоколы заседаний Совета Директоров и протоколы Совета Директоров Банка по результатам заочного голосования, а также материалы к ним, в том числе бюллетени должны быть прошиты, пронумерованы, заверены подписью Корпоративного секретаря и скреплены печатью Банка.

Протоколы заседаний Совета Директоров и протоколы Совета Директоров Банка по результатам заочного голосования должны храниться в архиве Банка.

4.5.4. Корпоративный секретарь по требованию Акционера или члена Совета Директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета Директоров и протокол Совета Директоров по результатам заочного голосования для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протоколов, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

4.5.5. Корпоративный секретарь подготавливает, подписывает, заверяет печатью «Корпоративный секретарь» и рассылает выписки из протоколов Совета Директоров в структурные подразделения Банка, которые являются ответственными за выполнение решений.

4.6. Ответственность Председателя Совета Директоров/члена Совета Директоров

4.6.1. Председатель Совета Директоров и члены Совета Директоров несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

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

4.6.2. Председатель Совета Директоров следит за тем, чтобы члены Совета Директоров постоянно совершенствовали свои навыки и знания, а также доводит до сведения членов Совета 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 членов Совета Директоров необходимыми ресурсами в целях развития и совершенствования ими своих знаний и квалификации.

4.7. Оценка деятельности Совета Директоров

4.7.1. Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров осуществляется Акционером.

4.7.2. Совет Директоров вправе проводить на ежегодной основе оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и членов Совета Директоров в индивидуальном порядке.

4.7.3. Оценка членов Совета Директоров направлена на выявление эффективности участия каждого члена Совета Директоров в работе Совета Директоров, а также выполнения членом Совета Директоров 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.

4.7.4. Определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров осуществляется по решению Акционера.

4.8. Комитет по аудиту Банка

4.8.1. Комитет по аудиту Банка является коллегиальным контрольным органом Банка. Комитет по аудиту Банка (далее Комитет по аудиту) совместно со Службой внутреннего аудита Банка (далее – Служба внутреннего аудита) обеспечивает выполнение целей и задач, определенных законодательством Республики Казахстан для Службы внутреннего аудита.

4.8.2. Комитет по аудиту обеспечивает выработку и реализацию стратегических мер по вопросам эффективной организации внутреннего контроля и аудита в Банке, совершенствования механизмов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и его обособленных структурных подразделений, внутренних документов Банка.

4.8.3. Комитет по аудиту подчиняется непосредственно Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

4.8.4. Состав Комитета по аудиту, а также срок полномочий членов Комитета по аудиту определяется Советом Директоров. Ответственный секретарь Комитета по аудиту назначается Председателем Комитета по аудиту, который не является членом Комитета по аудиту.

4.8.5. Комитет по аудиту возглавляет Председатель Комитета по аудиту. Членом Комитета по аудиту может быть избрано лицо, являющееся работником Банка, иные лица, привлеченные Советом Директоров. В случае отсутствия Председателя Комитета по аудиту его функции осуществляет один из членов Комитета по аудиту.

4.8.6. Комитет по аудиту вправе принимать решения по вопросам, относящимся к его компетенции, в соответствии с внутренним документом Банка, утверждаемым Советом Директоров.

4.8.7. Заседание Комитета по аудиту может быть созвано по инициативе Председателя Комитета по аудиту либо по требованию:

- 1) любого члена Комитета по аудиту;
- 2) члена Совета Директоров;
- 2) Службы внутреннего аудита

Требование о созыве заседания Комитета по аудиту предъявляется Председателю Комитета по аудиту посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Комитета по аудиту.

Заседания Комитета по аудиту проводятся по мере необходимости с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

Уведомление о проведении заседания Комитета по аудиту направляется всем членам Комитета по аудиту не менее, чем за три рабочих дня до планируемой даты заседания и должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также повестку дня заседания Комитета по аудиту.

Кворум для проведения заседания Комитета по аудиту не может быть менее половины от числа членов Комитета по аудиту.

В случае, если общее количество членов Комитета по аудиту недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом, Председатель Комитета по аудиту обязан обратиться к Совету Директоров с целью избрания новых членов Комитета по аудиту.

Каждый член Комитета по аудиту имеет один голос. Решения Комитета по аудиту принимаются простым большинством голосов членов Комитета по аудиту, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. При равенстве голосов, голос Председателя Комитета по аудиту или лица, председательствующего на заседании Комитета по аудиту, является решающим.

4.8.8. Решения Комитета по аудиту оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и ответственным секретарем Комитета по аудиту в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Комитета по аудиту.

Глава 5. Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое осуществляет руководство текущей деятельностью и отвечает за своевременное и эффективное исполнение решений Акционера и Совета Директоров.

Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны Акционера 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 подотчетно Совету Директоров.

5.1. Функции Правления

5.1.1. Правление осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением «О Правлении».

5.2. Состав и формирование Правления

5.2.1. Состав Правления, размер и условия оплаты труда членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом Директоров .

5.2.2. Членом Правления могут быть только физические лица. Член Правления назначается Советом Директоров .

Председатель и члены Правления действуют в интересах Банка и Акционера, 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.

Не может быть избрано на должность Председателя или члена Правления лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее безупречной деловой репутации;
- 3) не имеющее установленного статьей 20 Закона «О банках» стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается Уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;
- 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, о лишении 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, о лишении 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.

5.2.3. Правление Банка возглавляет Председатель Правления, избираемый Советом Директоров из числа членов Правления.

Председатель Правления осуществляет повседневное руководство деятельностью Банка. В отсутствие Председателя Правления полномочия возлагаются на одного из членов Правления.

Председатель и члены Правления избираются (назначаются) на должность с согласия Уполномоченного органа.

Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица.

5.2.4. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров.

5.2.5. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Акционером или Советом Директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

5.3. Организация деятельности Правления

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

5.3.2. Правление проводит заседания по мере необходимости. Заседание Правления может быть созвано по инициативе его Председателя Правления или по требованию не менее одной трети его членов, а также по требованию:

- 1) Совета Директоров;
- 2) Акционера.

5.3.3. Требование о созыве заседания Правления предъявляется Председателю Правления или его заместителю, исполняющему обязанности Председателя Правления, посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Правления.

5.3.4. Заседание Правления должно быть созвано Председателем Правления не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

5.3.5. Члены Правления должны быть извещены Председателем Правления (лицом, исполняющим обязанности Председателя) или по его поручению Секретарем о проведении заседания не позднее, чем за один день до даты заседания с указанием сведений о времени, месте проведения заседания, а также о повестке дня заседания.

5.3.6. Заседания Правления проводятся под председательством Председателя Правления, а в его отсутствие - заместителем, исполняющим его обязанности.

5.3.7. Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления.

5.3.8. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. В случае равенства голосов членов Правления право решающего голоса принадлежит Председателю Правления Банка или лицу, его замещающему.

5.3.9. Каждый член Правления имеет один голос. Передача голоса одним членом Правления другому не допускается.

5.3.10. На заседании Правления могут присутствовать третьи лица только по приглашению Правления или его Председателя.

5.3.11. В случае необходимости любое заседание Правления может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Правления.

5.3.12. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления (лицом, его заменяющим) либо всеми членами Правления, присутствовавшими на заседании, и секретарем Правления.

5.3.13. Протокол оформляется не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания Правления.

5.3.14. В протоколе заседания Правления указываются:

- полное наименование и место нахождения Правления;
- дата, время и место проведения заседания;
- сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- иные сведения по решению Правления.

5.3.15. Протокол заседания Правления представляется секретарем Правления членам Совета Директоров, Службе внутреннего аудита по их требованию.

5.4. Ответственность Председателя/членов Правления

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

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

5.5. Оценка деятельности Правления

5.5.1. Оценка результатов деятельности членов Правления осуществляется Советом Директоров.

Глава 6. Корпоративный секретарь

6.1. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Акционера, а также следование Банка положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним документам Банка обеспечивается введением института Корпоративного секретаря.

6.2. Корпоративный секретарь осуществляет особый контроль при согласовании и исполнении решений Акционера, соблюдении порядка деятельности Совета Директоров, хранении, раскрытии и предоставлении информации о Банке.

6.3. Корпоративный секретарь отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке.

6.4. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений Акционера и разрешение конфликтов, связанных с нарушением его прав. Контроль за своевременным рассмотрением органами и структурными подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

6.5. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются Положением «О корпоративном секретаре Банка».

6.6. Назначение и прекращение полномочий Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

Глава 7. Существенные корпоративные события

Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в финансово-хозяйственной деятельности Банка. К существенным корпоративным событиям относятся: реорганизация или ликвидация Банка, приобретение или продажа десяти и более процентов голосующих акций, совершение Банком крупных сделок и сделок, в которых у Банка имеется заинтересованность, увеличение объявленного уставного капитала Банка, внесение изменений и дополнений в Устав Банка и ряд других вопросов, решение которых имеет существенное значение для Банка.

Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания в Банке атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления

процедуры их осуществления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

7.1. Реорганизация Банка

7.1.1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Акционера с разрешения Уполномоченного органа.

Принудительная реорганизация Банка осуществляется по решению суда в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.1.2. Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, выпуск его акций подлежит аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

7.1.3. При реорганизации Банка его права, обязательства и имущество переходят к правопреемнику Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.2. Ликвидация Банка

7.2.1. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению Акционера, при наличии разрешения Уполномоченного органа;
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

7.2.2. Порядок ликвидации Банка определяется законодательством Республики Казахстан.

7.2.3. Ликвидационная комиссия, созданная после принятия решения о ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.2.4. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекращает свою деятельность и теряет все права юридического лица, с момента внесения записи о ликвидации Банка в государственный регистр юридических лиц.

Глава 8. Раскрытие информации

8.1. Раскрытие информации

8.1.1. Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Банка, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту производственных и финансовых показателей.

8.1.2. Основной целью раскрытия Банком информации о своей деятельности перед Акционером, 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.

8.1.3. Банк представляет Уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан) и аудиторское заключение в срок, установленный законодательством Республики Казахстан.

8.1.4. Банк обязан доводить до сведения Акционера информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы Акционера.

Информацией, затрагивающей интересы Акционера, признаются:

- 1) решения, принятые Акционером и Советом Директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение Уполномоченным органом, отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование Уполномоченным органом, ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

4) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов данного Банка;

5) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

6) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

9) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

12) решения о принудительной реорганизации Банка;

13) иная информация, затрагивающая интересы Акционера, в соответствии с Уставом.

Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы Акционера, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

К корпоративным спорам относятся споры между Банком и юридическим лицом, а также споры, стороной которых являются Банк и (или) его Акционер:

1) связанные с реорганизацией или ликвидацией Банка;

2) возникающие из требований Акционера об оспаривании решений, действий (бездействия) органов Банка, затрагивающих интересы Акционера, а также связанных с нарушением порядка совершения сделок, установленного законодательными актами Республики Казахстан и (или) учредительными документами Банка;

3) вытекающие из деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги;

4) связанные с признанием недействительной государственной регистрации выпуска акций, а также сделок, совершенных в процессе размещения, приобретения, выкупа Банком акций.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена Акционеру в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

8.1.5. В период размещения ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для Акционера, потенциальных инвесторов и Уполномоченного органа:

1) информацию, содержащуюся в проспекте выпуска ценных бумаг;

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 законодательными актами Республики Казахстан.

8.1.6. В соответствии с законодательными актами Республики Казахстан Банк обеспечивает Акционеру 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) лицензии 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 Банка;

8) решениям Акционера;

9) протоколам заседаний (решений заочных заседаний) Совета Директоров, материалам по вопросам повестки дня Совета Директоров;

- 10) протоколам заседаний (решений) Правления;
- 11) внутренним правилам и документам Банка, утверждаемым решением Акционера и иными органами Банка, подлежащим представлению Акционеру в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 12) финансовой отчетности Банка;
- 13) кодексу корпоративного управления, изменениям и дополнениям в него;
- 14) иным документам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, решениями Акционера или Совета Директоров.

8.1.7. Акционер и должностные лица Банка обязаны:

- 1) раскрывать информацию о себе и доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них аффилированными лицами Банка, а также своевременно предоставлять Банку информацию о возникающих изменениях;
- 2) уведомлять своих аффилированных лиц о необходимости раскрытия информации о себе перед Банком;
- 3) оказывать содействие своевременному и полному предоставлению Банку своими аффилированными лицами сведений, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

8.1.8. Раскрытие информации об аффилированных лицах производится в письменном виде в форме анкет. Формы анкет для заполнения устанавливаются внутренними документами Банка.

8.2. Защита внутренней информации

8.2.1. При раскрытии информации Банк учитывает, что информация, составляющая банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну, должна быть защищена.

8.2.2. С целью предупреждения и пресечения случаев неправомерного разглашения, утраты (передачи) и/или несанкционированного доступа третьих лиц к банковской, коммерческой и/или служебной тайне Банка, в Банке разработаны и утверждены Советом Директоров Правила «О банковской, коммерческой и служебной тайне Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) (далее – «Правила»). Действие Правил распространяется на всех работников Банка, лиц, состоящих в трудовых, гражданско-правовых отношениях с Банком (далее - «Работники»), получивших доступ к конфиденциальной информации в силу исполнения своих служебных обязанностей, а также на членов Совета Директоров.

Работники Банка и другие лица, получившие доступ к конфиденциальной информации в силу исполнения своих служебных обязанностей обязаны строго хранить конфиденциальную информацию и соблюдать требования по обеспечению ее сохранности.

8.2.3. Банком предусматривается подписание работниками Соглашения о конфиденциальности и письменное обязательство о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны, лицами, не состоящими в трудовых отношениях с Банком, и лицами, проходящими практику (стажировку) - Соглашения о конфиденциальности и письменное обязательство о неразглашении коммерческой и служебной тайны, членами Совета директоров – Обязательства о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения (расторжения) ими трудового договора (гражданско-правового договора) или прекращения деятельности в составе Совета Директоров.

Глава 9. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка

9.1. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка

9.1.1. Банк формирует адекватную систему управления рисками и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности, предусматривающую применение методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учетом вида и объема проводимых им операций.

9.1.2. Совет Директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка Акционеру и заинтересованным в деятельности Банка лицам.

9.1.3. Работа системы внутреннего контроля обеспечивает реализацию Банком долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Уполномоченного органа, политик Банка, внутренних документов, снижению риска убытков или репутации Банка.

9.1.4. 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.

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

9.2. Служба внутреннего аудита

9.2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также для проверки соответствия системы внутреннего контроля, в Банке создается Служба внутреннего аудита.

9.2.2. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, которое непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

9.2.3. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и филиалов Банка.

9.2.4. В компетенцию Службы внутреннего аудита входит осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка путем предоставления объективной оценки системы внутреннего контроля Банка и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

9.2.5. Беспрепятственное и эффективное осуществление функций Службой внутреннего аудита достигается посредством проведения проверок по всем направлениям деятельности Банка в отношении всех структурных подразделений и отдельных работников Банка.

9.2.6. Проведение проверок Службой внутреннего аудита строится на основании годовых планов внутреннего аудита, утверждаемых Советом Директоров. По указанию Председателя Совета Директоров Банка могут проводиться внеплановые проверки.

9.2.7. Служба внутреннего аудита состоит из работников, назначаемых Советом Директоров.

9.2.8. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

9.2.9. Порядок деятельности Службы внутреннего аудита, её функциональные обязанности, права и ответственность устанавливаются Уставом, Положением «О Службе внутреннего аудита Банка» и другими внутренними документами Банка.

9.3. Внешний аудит

9.3.1. Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности Банка и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов и нормативными правовыми актами Республики Казахстан Уполномоченного органа.

9.3.2. Внешний аудит Банка проводится также с целью установления:

9.3.2.1. своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в учете и отчетности;

9.3.2.2. соответствия проведенных банковских операций требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Республики Казахстан Уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан;

~ 9.3.2.3. соответствия проведенных банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения банковских операций внутренним правилам Банка.

9.3.3. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, относится к исключительной компетенции Акционера.

Глава 10. Дивидендная политика

10.1. Банком разрабатывается и Советом Директоров утверждается Положение «О дивидендной политике Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)», которое устанавливает основные принципы дивидендной политики Банка, порядок принятия решения о выплате дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и их выплаты и направлено на информирование Акционера и иных заинтересованных лиц о дивидендной политике Банка.

10.2. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

- оптимальное сочетание интересов Банка и его Акционера;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации;
- уважение и строгое соблюдение прав Акционера, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и наилучшей практикой корпоративного управления;
- прозрачность механизмов определения размера дивидендов и условий их выплаты.

10.1. Выплаты дивидендов

10.1.1. Решение о выплате дивидендов по акциям Банка по итогам года, полугодия и квартала принимается Акционером. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка.

10.1.2. Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями.

10.1.3. Акционер вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

10.1.4. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

10.1.5. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 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;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

10.1.6. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Акционером Банка принято решение о его ликвидации.

10.1.7. Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

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

10.1.8. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, Акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной

ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Глава 11. Кадровая политика

11.1. Кадровая политика Банка призвана содействовать строгому соблюдению требований трудового законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, а также норм и положений трудового договора.

11.2. Цель кадровой политики – повышение эффективности использования человеческих ресурсов для достижения стратегических целей Банка. Задачами кадровой политики являются:

- сохранение, укрепление и развитие кадрового потенциала Банка;
- создание высокопрофессионального, сплоченного коллектива, способного своевременно реагировать на меняющиеся условия рынка.

11.3. Основными принципами кадровой политики Банка являются:

- законность и ответственность;
- уважение личной свободы, прав и достоинств человека;
- предоставление работникам равных возможностей;
- недопустимость дискриминации работников в зависимости от их пола, расы, национальности, происхождения, имущественного положения, места жительства, а также от других обстоятельств, не связанных с их профессиональными и деловыми качествами;
- открытость, прозрачность правил, форм и методов работы с персоналом;
- ориентированность работы с персоналом на бизнес-цели;
- стабильность коллектива и преемственность профессионального опыта;
- безопасность и эффективность труда.

Глава 12. Охрана окружающей среды

12.1. Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде, здоровью и безопасности общественности в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

Глава 13. Конфликты корпоративного управления

13.1. 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.

13.2. Корпоративным конфликтом в рамках настоящего Кодекса признается любое разногласие или спор между органом Банка и Акционером, которые возникли в связи с участием Акционера в Банке, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

13.3. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему корпоративному конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Акционера. При определении своей позиции и принятии решения по корпоративному конфликту Банк основывается на положениях действующего законодательства Республики Казахстан, настоящего Кодекса и общепринятые нормы деловой этики.

13.4. Компетенция органов Банка по рассмотрению вопросов, связанных с корпоративными конфликтами, разграничивается в зависимости от вопроса корпоративного конфликта, относящегося к компетенции того или иного органа Банка.

13.5. Порядок урегулирования конфликта интересов регулируется Политикой «По урегулированию конфликта интересов в Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)».

Глава 14. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма

14.1. Целью политики Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (далее- ПОД/ ФТ)– является осуществление систематического и последовательного подхода к выявлению операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее- ОД/ ФТ), а также установление стандартов по предотвращению вовлечения Банка в такие операции.

14.2. Банком были разработаны Правила внутреннего контроля по противодействию (отмыванию) легализации денег, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила), которые были утверждены Советом Директоров Банка. Правила устанавливают общий порядок по осуществлению внутреннего контроля, направленного на выявление и управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированию терроризма, а также по предоставлению информации в уполномоченный орган по операциям, подлежащим финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

14.3. Банк придерживается политики, запрещающей открытие счетов анонимным клиентам и установления отношений с банками, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

14.4. Банк не устанавливает корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями, не предпринимающими меры по ПОД/ФТ, в том числе с финансовыми учреждениями, зарегистрированными в государствах (на территориях), включенных FATF в список государств (территорий), не сотрудничающих и не предпринимающих мер в области борьбы с отмыванием денег.

14.5. Банк предпринимает необходимые меры по надлежащей проверке клиентов, в том числе банков-корреспондентов, для достижения достаточной уверенности в том, что клиент (банк-корреспондент) является именно тем юридическим/физическим лицом, за которое он себя выдает.

14.6. Банк предпринимает необходимые меры для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции их государственных или международных органов, в целях недопущения инициации сотрудничества с данными лицами или проведения с ними разовых сделок.

14.7. Банк идентифицирует иностранных публичных должностных лиц и контролирует риски, связанные с их обслуживанием. Решение об установлении и поддержании отношений с ИПДЛ осуществляется высшим руководством Банка.

14.8. Банк предпринимает необходимые меры для получения полного представления об организационно-правовой форме клиента - юридического лица, его структуре, владельцах, а также получает достаточную дополнительную информацию о бизнесе клиента и причинах его заинтересованности в том или ином банковском продукте.

14.9. Банк предпринимает соответствующие шаги для того, чтобы получить необходимое подтверждение того, что лицо, с которым Банк вступает в отношения, должным образом уполномочено клиентом.

14.10. При установлении с клиентами Банка деловых отношений, а также в процессе обслуживания клиентов и их счетов, Банк оценивает риски, связанные с возможностью осуществления клиентами Банка операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма. Риски подразделяются на очень высокий, высокий и низкий.

14.11. Банк осуществляет повышенные меры по надлежащей проверке тех клиентов, которые относятся Банком к категории клиентов с высокими рисками. При этом подразделения Банка уделяют повышенное внимание операциям с денежными средствами и иным имуществом, проводимым этой категорией клиентов.

14.12. Служба Комплаенс Банка и Ответственное лицо Банка по ПОД/ ФТ осуществляет контроль обоснованности и своевременности оценки и пересмотра уровня риска работниками соответствующих подразделений Банка.

14.13. В целях поддержания информации о клиентах в актуальном состоянии Банк не реже одного раза в три года пересматривает и обновляет имеющиеся в распоряжении Банка документы и информацию о клиентах. Пересмотр и обновление сведений о клиентах с высокими уровнями риска осуществляется не реже одного раза в год. Кроме того, пересмотр и обновление сведений о клиенте может быть осуществлен, при необходимости, при совершении клиентом каких-либо значимых действий (например, возобновление пользования услугами Банка, открытие нового счета), а также при выявлении изменений в органах управления клиента, составе его владельцев, уровне присвоенного ему риска и т.д.

14.14. В дополнение к осуществлению мер надлежащей проверки клиентов Банк, руководствуясь принципом ЗСК, изучает деятельность своих клиентов с целью выявления в процессе взаимоотношений необычной для клиента деятельности.

14.15. Все структурные подразделения и работники Банка несут ответственность за обеспечение соответствующего контроля и мониторинга операций по счетам клиентов для своевременного выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики Казахстан (в том числе необычных или подозрительных операций/деятельности клиентов), и предоставлению сообщений в уполномоченный орган.

14.16. Информация, полученная в результате надлежащей проверки клиентов, и сведения об операциях клиентов хранятся как доказательство предпринятых Банком в соответствии с действующим законодательством мер по ПОД/ФТ, и для использования в качестве доказательства при проведении расследования правоохранительными органами. Информация и сведения подлежат хранению как конфиденциальная информация не менее пяти лет после прекращения отношений с клиентом.

14.17. Работники соответствующих структурных подразделений Банка проходят следующее обучение с целью ознакомления с:

- действующим законодательством Республики Казахстан по ПОД/ФТ.
- нормативными документами регулирующих и надзорных органов Республики Казахстан.
- правилами и процедурами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ

Обучение работников Банка, которые непосредственно задействованы в обслуживании клиентов и осуществлении операций по счетам клиентам, осуществляется не реже одного раза в год.

Глава 15. Заключительные положения

15.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения решением Акционера Банка и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка.

15.2. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению должностными лицами и работниками Банка.

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

**Председатель Правления
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**



Гусаров С.Н.

Итого в настоящей книге содержится пронумерованных,
прошнурованных и скрепленных печатью

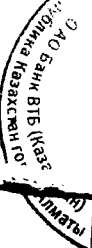
21 / 2010 г. 21 / 2010 г. листа (-ов).

Председатель Правления
ДАО АО Банк ВТБ (Казakhstan)

Гаров С.Н.



2010 год



ДАО Банк ВТБ (Казakhstan)
Офис в Казakhstan