

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ .

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «Евразийский Банк» (далее - Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления АО «Евразийский Банк» (далее - Банк), включая отношения между Советом Директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка.
2. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов акционеров Банка. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.
3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, рекомендациями уполномоченного органа с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

4. Принципы корпоративного управления - это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления. Корпоративное управление Банка основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.
5. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:
 - 1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
 - 2) принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением;
 - 3) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
 - 4) принципы законности и этики;
 - 5) принципы эффективной дивидендной политики;
 - 6) принципы эффективной кадровой политики;
 - 7) охрана окружающей среды;
 - 8) политика регулирования корпоративных конфликтов.
6. Принцип защиты прав и интересов акционеров. Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:
 - 1) Право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
 - 2) Право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Банка;
 - 3) Право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
 - 4) Право участия в выборах органов управления;
 - 5) Право получения доли прибыли Банка (дивидендов).Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета Директоров. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета Директоров.

Заинтересованные лица, а также работники Банка, должны иметь право свободно сообщать Совету Директоров о незаконных и неэтичных действиях и их права не должны ущемляться.

Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка в порядке, предусмотренном уставом Банка.

Банк обеспечивает акционеров достоверной информацией о результатах его финансово-хозяйственной деятельности. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

Правление Банка обязано обосновывать планируемое изменение в деятельности Банка и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.

Акционеры, включая институциональных инвесторов, имеют право консультировать друг друга по вопросам соблюдения основных прав акционеров.

7. Принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением Банка.

1) Принципы деятельности Совета Директоров.

Деятельность Совета Директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров.

Совет Директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

Совет Директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

Совет Директоров получает необходимую информацию, позволяющую отслеживать финансовое состояние Банка, проводит анализ и оценку деятельности Банка в целом.

Совет Директоров анализирует заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками.

Совет Директоров ежегодно анализирует возможные конфликты интересов в функциональных обязанностях руководящих работников Банка.

Совет Директоров анализирует ежегодные отчеты по функциональным обязанностям руководящих работников Банка.

Совет Директоров сравнивает условия кредитования членов Совета Директоров, руководящих работников, лиц, являющихся крупным участником Банка и иных лиц, связанных с Банком особыми отношениями, с обслуживанием других заемщиков Банка, в том числе в целях проверки факта предоставления льготных условий.

Совет Директоров утверждает реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

Совет Директоров анализирует сведения о лицах, осуществляющих контроль над Банком.

Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

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

В составе Совета Директоров обязательно должны присутствовать независимые директора. Число членов Совета Директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета Директоров Банка должны быть независимыми директорами.

Банк определяет собственные критерии независимости директоров, основанные на базовых положениях законодательства. Характерной чертой независимого директора является его независимость от контрольного акционера, менеджмента Банка и государства.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета Директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Банка и всех акционеров.

Совет Директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы отдельных директоров, создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета Директоров и Правления, а также осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка.

Совет Директоров ежегодно анализирует деятельность Правления на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей.

Совет Директоров может применить меры к членам Правления в случае несоответствия результатов деятельности Банка целевым показателям текущего года.

При вступлении в должность член Совета Директоров принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Банком.

Текст обязательства члена Совета Директоров перед Банком, порядок ознакомления члена Совета Директоров с делами и процессами деятельности, порядок прекращения полномочий члена Совета Директоров в случае переизбрания как досрочного, так и очередного, порядок добровольного сложения полномочий, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров определяются Уставом и внутренними документами Банка, разрабатываются Советом Директоров и утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

2) Принципы деятельности Правления Банка.

Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров.

8. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

1) Раскрытие информации о деятельности Банка должно содействовать принятию решения о вхождении и участии в акционерном капитале со стороны новых акционеров Банка, а также способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Банка.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения.

Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которые могут существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров.

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

2) Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Банка.

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- полнота и достоверность;
- непредвзятость и независимость;
- профессионализм и компетентность;
- регулярность и эффективность.

Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

Совет Директоров разграничивает компетенцию входящих в систему контроля над финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

9. Принцип законности и этики.

Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики.

Отношения между акционерами, членами Совета Директоров и Правлением Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

10. Принцип эффективной дивидендной политики.

Банк руководствуется Уставом Банка при выплате дивидендов.

Устав Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты. Устав Банка формулирует как общие задачи Банка по повышению благосостояния акционеров и обеспечению роста капитализации Банка, так и конкретные, основанные на законах и подзаконных актах правила дивидендной политики.

Эти правила призваны регламентировать порядок расчета нераспределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса Банка.

11. Принцип эффективной кадровой политики.

Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Банка и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты сотрудников Банка.

Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Банка.

12. Принцип охраны окружающей среды.

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

13. Политика регулирования корпоративных интересов.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают 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 строго в соответствии с законодательством.

Глава 3. Общее Собрание Акционеров

14. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) Справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) Доступность участия в общем собрании для всех акционеров;
- 3) Предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) Простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

Параграф 1. Организация проведения общего собрания акционеров

15. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения.

Отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации либо даты его направления акционерам в виде письменных сообщений.

В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и других языках отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты последней из таких публикаций.

16. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом Директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом Директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания.

При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет Директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

17. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 4) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета Директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 4) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания.

18. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

19. Функции Счетной комиссии, определенные законодательством Республики Казахстан, осуществляются секретарем Общего собрания акционеров. Функции Счетной комиссии на первом Общем собрании акционеров осуществляет регистратор Банка.

По решению Общего собрания акционеров функции Счетной комиссии могут быть возложены на регистратора Банка.

20. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики

Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

21. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.

Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом.

22. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

23. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету Директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

Совет Директоров обязан в течение десяти дней со дня получения указанного требования принять решение и направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет Директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

Параграф 2. Порядок проведения Общего собрания

24. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

25. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Если иное не установлено решением Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, на нем могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

26. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

27. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка.

Глава 4. Совет Директоров

Параграф 1. Компетенция Совета Директоров

28. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

29. К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
 - 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
 - 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
 - 10) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда работников Службы внутреннего аудита;
 - 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
 - 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинга рисков;
 - 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
 - 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
 - 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 19) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Кодексом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
30. Совет Директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Кодексом отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

Параграф 2. Формирование Совета Директоров

31. Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета Директоров избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет Директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) других лиц (с учетом ограничения, установленного пунктом 32. настоящего Кодекса).

Выборы членов Совета Директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета Директоров. Избранными в Совет Директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета Директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

32. Членом Совета Директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет Директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета Директоров.

33. Члены Правления Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет Директоров. Председатель Правления Банка является членом Совета Директоров Банка по должности. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета Директоров.

34. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров тайным голосованием.

Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Кодексом.

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

Параграф 3. Организация деятельности Совета Директоров

35. Совет Директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Советом Директоров его задач.

36. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает членам Совета Директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета Директоров, принятия решений Советом Директоров определяется Уставом Банка. Заседания Совета Директоров проводятся по мере необходимости.

37. Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка либо по требованию:

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

Письменные уведомления о проведении заседания Совета Директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета Директоров не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания.

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

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

38. Кворум для проведения заседания Совета Директоров не может быть менее половины от числа членов Совета Директоров.

В случае, если общее количество членов Совета Директоров недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим пунктом, Совет Директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета Директоров. Оставшиеся члены Совета Директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

39. Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

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

Совет Директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета Директоров.

40. Решения Совета Директоров по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета Директоров, могут приниматься посредством заочного голосования.

Заочное голосование может применяться вместе с голосованием членов Совета Директоров, присутствующих на заседании Совета Директоров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Совета Директоров.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Решение заочного заседания Совета Директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано Секретарем и Председателем Совета Директоров.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

41. Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в хранилище документов Банка.

Параграф 4. Оценка деятельности Совета Директоров

42. Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров осуществляется общим собранием акционеров.

Глава 5. Правление

Параграф 1. Компетенция Правления Банка

43. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

44. Правление Банка:

- 1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- 2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
- 3) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка и настоящим Кодексом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом Директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- 5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- 6) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;
- 7) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;
- 8) утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- 9) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 11) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Параграф 2. Состав и формирование Правления

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

46. Членами Правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

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

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

47. Правление Банка созывается по мере необходимости Председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов.

Правление Банка полномочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка.

Заседание Правления Банка может проводиться в любой день (праздничный или выходной), в любом месте и в любое время суток. Ведение заседания Правления Банка осуществляется Председателем Правления, либо лицом, его замещающим.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, его замещающего, является решающим.

Ведение протоколов заседания Правления Банка обязательно и осуществляется секретарем заседания, назначенным Советом Директоров из числа работников Банка. В случае несогласия с решением Правления Банка член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение. Протокол заседания Правления Банка оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, и секретарем заседания.

Протоколы заседания Правления Банка хранятся в архиве Банка.

48. Порядок организации деятельности Службы внутреннего аудита определяется внутренними документами Банка.

Глава 6. Корпоративный секретарь

49. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование Банком положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иными внутренним документам Банка обеспечивается введением института Корпоративного секретаря Банка. Функции Корпоративного секретаря могут быть переданы одному из независимых членов Совета Директоров.

50. Особую роль Корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения общего собрания акционеров, деятельности Совета Директоров, хранении, раскрытии и предоставлении информации о Банке, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

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

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

53. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними положениями Банка.

54. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

Глава 7. Существенные корпоративные события

55. Существенными корпоративными событиями признаются события, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

56. Банк гарантирует максимальную открытость и прозрачность существенных корпоративных событий.

При совершении существенных корпоративных событий Банк обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка, акционерам, заинтересованным лицам.

57. К существенным корпоративным событиям относятся: реорганизация Банка, приобретение или продажа десяти и более процентов голосующих акций, совершение крупных сделок, внесение изменений в Устав и т.п.

Правление Банка разрабатывает и после утверждения Советом Директоров следует положениям о Существенных корпоративных событиях Банка, где особое внимание уделяется следующим вопросам:

- Определение механизмов и процедур реализации стратегически значимых событий;
- Предварительное одобрение и оценка реализуемых существенных событий;
- Глубокий анализ и обсуждение существенных событий.

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

Параграф 1. Реорганизация Банка

58. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа.

59. Вопрос о реорганизации Банка с приложением условий такой реорганизации выносится на рассмотрение общего собрания акционеров Советом Директоров. Совет Директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка. До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения отдельные члены Совета Директоров вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Банка с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом Директоров. Совет Директоров утверждает окончательные проекты документов о реорганизации и выносит вопрос о реорганизации на решение общего собрания акционеров с приложением мнения Совета Директоров по данному вопросу.

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

- 1) проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении (выделении);
- 2) проект учредительных документов вновь создаваемых в результате реорганизации (слияния, разделения, выделения или преобразования) организаций, либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;
- 3) годовую финансовую отчетность всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних завершённых финансовых года;
- 4) ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;
- 5) проекты передаточного акта или разделительного баланса;
- 6) обоснование реорганизации. Банк вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банка привлечь оценщика.

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

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

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

Параграф 2. Ликвидация Банка

64. Основания и порядок ликвидации Банка регулируются законодательством Республики Казахстан.

65. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
 - 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).
66. В случае добровольной ликвидации Банка общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного органа по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Республики Казахстан.
67. Акционеры, владеющие в совокупности десятью или более процентами голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.
68. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:
- 1) банкротством Банка;
 - 2) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;
 - 3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.
69. Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала Банка.
70. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.
71. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.
72. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан. Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.
73. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.
74. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Глава 8. Раскрытие информации

75. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Банка для правильной оценки деятельности Банка и для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное и полное представление для акционеров, потенциальных инвесторов, заинтересованных лиц и уполномоченного органа информации о деятельности Банка.
76. Основной целью раскрытия Банком информации о своей деятельности перед акционерами, потенциальными инвесторами и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Банке. При этом Банк исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Банка и принять взвешенное решение об участии в деятельности Банка (приобретении акций Банка), а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Банком. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа. Вместе с тем при представлении информации Банк исходит из необходимости обеспечения информационной безопасности и сбалансированности представляемой информации, с целью избежания необоснованного раскрытия информации, которая носит конфиденциальный или служебный характер.

Параграф 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

77. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров 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) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) 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;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с Уставом Банка.

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

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в 7-дневный срок посредством доставки их непосредственно акционеру. При этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

78. Для предоставления акционерам Банка информации о его деятельности, Банк использует WEB-сайт в сети Интернет: www.eurasian-bank.kz.

Опубликование Банком информации о своей деятельности осуществляется в периодических печатных изданиях, выпускаемых тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров и распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

79. Акционеры 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.

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

81. Заполненные анкеты представляются должностными лицами и их аффилированными лицами в течение семи рабочих дней с момента получения.

В случае изменения информации лицом, ранее представившее данную информацию, обязано уведомить Банк в произвольной форме о таком изменении в течение семи рабочих дней со дня его возникновения.

82. Банк представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) в течение десяти дней после её утверждения годовым общим собранием акционеров в порядке, определенном уполномоченным органом. Банк согласно положениям законодательства Республики Казахстан

ежеквартально представляет финансовую отчетность уполномоченному органу и публикует в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, финансовую отчетность за квартал.

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

- изменения в составе должностных лиц органов Банка;
- изменения в составе крупных участников Банка;
- реорганизация или ликвидация Банка или дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;
- наложение ареста на имущество Банка;
- получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;
- решения общего собрания акционеров Банка;
- изменения в списке организаций, в которых Банк является крупным участником.

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

- Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;
- решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица; статистической карточке Банка;
- лицензиям на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- проспектам выпуска ценных бумаг Банка;
- 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;
- положениям о филиалах и представительствах Банка;
- протоколам общих собраний акционеров вместе с протоколами счетной комиссии об итогах голосования, материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;
- спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;
- протоколам заседаний (решений заочных заседаний) Совета Директоров, материалам по вопросам повестки дня Совета Директоров;
- протоколам заседаний (решений) Правления Банка;
- внутренним правилам и документам Банка, утверждаемым общим собранием акционеров и иными органами Банка, подлежащим представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- финансовой отчетности Банка;
- иным документам в соответствии с решениями общих собраний акционеров или Совета директоров Банка.

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

Параграф 2. Порядок получения документов Банка

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

Заявление подлежит рассмотрению в течение 30 дней, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Параграф 3. Защита внутренней информации

90. Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

В Банке разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией.

91. В Банке предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Банке.

Глава 9. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

92. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и стандартами бухгалтерского учета.

Банк осуществляет учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом Директоров.

Перечень, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

93. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством

Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.

Банк публикует в средствах массовой информации годовой отчет, в том числе годовой баланс и другие виды финансовой отчетности (в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям банковского законодательства, достоверности представленных в них сведений или без их аудиторского подтверждения) по формам, в сроки и в объеме, установленным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.

Параграф 1. Служба внутреннего аудита

94. Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении Советом Директоров Банка функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

95. Службой внутреннего аудита является Аудиторский комитет – орган, созданный при Совете Директоров и подотчётный Совету Директоров Банка, основной задачей которого является обеспечение независимой оценки системы внутреннего контроля Банка. Отдельные задачи Аудиторского комитета реализуются посредством деятельности Управления внутреннего аудита – подразделения Банка, подотчётного Председателю Правления Банка, Правлению и Аудиторскому комитету. Основной задачей Управления внутреннего аудита является организация проведения регулярных плановых и внеплановых проверок действий и операций, совершаемых структурными подразделениями Банка.

96. В процессе своей деятельности Управление внутреннего аудита осуществляет сбор информации, по результатам которого подготавливает отчеты, материалы, предложения и рекомендации, которые выносит для рассмотрения Аудиторским комитетом.

97. В целом, задачами Службы внутреннего аудита является рассмотрение вопросов:

- функционирования системы внутреннего контроля;
- подготовки отчетности для совета Директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- области риска в операциях банка;
- достоверности и точности финансовой информации, предоставляемой Правлению Банка, Совету Директоров Банка и внешним пользователям;
- любых существенных недостатков в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленных внешними или внутренними аудиторами;
- соблюдения банком нормативных правовых актов, внутренних положений, устава Банка, а также внутренних правил, утвержденных Советом Директоров Банка.

Параграф 2. Внешний аудит

98. Аудиторская проверка независимой аудиторской организацией проводится с целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Банка.

Во время аудиторской проверки аудиторские организации прилагают максимум усилий для выявления злоупотреблений или нарушений Банком требований законодательства и доводят информацию об этих нарушениях до Совета Директоров. Контроль за устранением выявленных нарушений является гарантией их устранения и обеспечивает достоверность представляемой акционерам информации.

Глава 10. Дивидендная политика

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

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

1) постепенного роста дивидендов по акциям Банка.

Для реализации данной цели Банк стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода (прибыли) Банка, что позволит обеспечить постепенное повышение размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Банка;

2) создания необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов, места, где акционеры могут получить дивиденды, размера причитающихся дивидендов и других параметров.

Параграф 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка

101. Общим собранием акционеров Банка утверждается порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принимаются решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждается размер дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка.

102. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка.

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

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

103. Выплаты дивидендов по акциям Банка могут осуществляться по итогам квартала, полугодия или года.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению Совета Директоров Банка.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

Указанные органы Банка 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.

Перспектом выпуска акций может быть определена иная периодичность выплаты дивидендов.

104. 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.

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.

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

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.

106. 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.

107. В случае, если акционер не представил в Банк заявление на получение дивидендов в течение 30 календарных дней после даты начала выплаты дивидендов, Банк имеет право без уведомления акционера осуществить выплату дивидендов без заявления акционера путем перечисления дивидендов на действующие банковские счета акционеров, открытых в Банке (счета до востребования; текущие счета; счета по вкладам, условиями которых предусмотрены дополнительные взносы).

Параграф 2. Выплата дивидендов ценными бумагами

108. Акционер Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами, должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

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

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

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

Глава 11. Кадровая политика

112. Система Корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты.

113. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации работников. Банк создает условия для совершенствования работниками профессиональных знаний, приобретения практических навыков, повышения степени профессиональной подготовленности и квалификации. Банк предоставляет каждому работнику, независимо от возраста, пола, национальности, вероисповедания, происхождения и социального статуса равные возможности для профессионального, карьерного и личностного роста.

Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

114. В Банке действует система материального стимулирования, которая призвана способствовать достижению следующих целей:

- 1) улучшению показателей деятельности Банка, за счет повышения заинтересованности работников в конечном результате;
- 2) вознаграждению работников в зависимости от производительности их труда и вклада в выполнение задач, стоящих перед Банком;
- 3) формированию принципов коллективизма, ответственности за общие результаты;
- 4) стимулированию инициативы работников.

115. Каждому работнику Банка известны перспективное видение развития Банка, его цели и стратегии. Каждый Работник Банка принимает на себя личную ответственность за принятые решения, действия и полученные личные результаты, за результаты деятельности Банка, Банк ответствен за каждого своего работника.

116. Банк создает атмосферу доверия, открытости, поддержки, взаимоуважения. Банк обеспечивает работников необходимыми для достижения результата и безопасными условиями труда, способствует полноценному отдыху и поддерживает заботу о здоровье работников.

117. Банк обеспечивает дополнительные социальные льготы, исходя из возможностей Банка, превышающие обязательный гарантируемый минимум.

12. Охрана окружающей среды

118. Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды. Состояние дел в области охраны окружающей среды становится актуальными критериями в оценке деятельности Банка.

В своей деятельности Банк следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде.

Глава 13. Конфликты корпоративного управления

119. 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.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и его акционеров, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

Параграф 1. Общие положения

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

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

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

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

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

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

Параграф 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

125. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

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

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

127. Совет Директоров Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:

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

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

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

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

130. В случае, если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет Директоров Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и (или) Совет Директоров (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, представлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

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

Глава 14. Заключение

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

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

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

Председатель Правления

Конопасевич А.В.