

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен
(2023 жылғы 25 мамыр № 48 хаттама)
бекітілді

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
корпоративтік басқару кодексі**

Алматы
2023

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексі (бұдан әрі – Кодекс) «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамын (бұдан әрі – Банк) басқару процесінде қолданылатын негізгі стандарттар мен қағидаттарды, оның ішінде Директорлар кеңесі мен Басқарма, Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары арасындағы қатынастарды, Банк органдарының жұмыс істеуі мен шешім қабылдау тәртібін айқындайды.

2. Корпоративтік басқару стандарттарын қолданудың мақсаты Банк акционерлерінің мүдделерін қорғау болып табылады. Корпоративтік басқару Банк акционерлері, оның органдары мен Банктің лауазымды тұлғалары арасындағы қатынастарда, сондай-ақ Банктің (оның органдарының, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің) үшінші тұлғалармен қатынастарында іскерлік этиканың жоғары деңгейін қамтамасыз етуге бағытталған.

3. Осы Кодекс Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне, Үлгілік кодекске сәйкес, сондай-ақ акциялары халықаралық қор биржаларында тізімделген компанияларды корпоративтік басқару практикасын, этикалық нормаларды, дамудың ағымдағы кезеңіндегі Банк қызметінің нақты шарттарын ескере отырып әзірленді.

4. Осы Кодексте төменде келтірілген ұғымдар мынадай мағынаға ие:

Директор	Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі;
Корпоративтік басқару	Банк Басқармасы, Директорлар кеңесі, акционерлер, басшы қызметкерлер мен аудиторлар арасындағы қарым-қатынастар, сондай-ақ Банктің уәкілетті алқалы органдары арасындағы қарым-қатынастар жүйесі. Корпоративтік басқару жүйесі өкілеттіктер мен жауапкершіліктің бөлінуін ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін жасауға мүмкіндік береді.
Ақпаратты қағидалары	ашу Банктің шешіміне сәйкес онда Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржаларының ақпаратын ашу қағидалары;
Листинг қағидалары	Банктің шешіміне сәйкес онда Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржалары жариялаған листинг қағидалары;
Үлгілік кодекс	Қазақстан Республикасының корпоративтік басқару кодексі («Атамекен» Қазақстан Республикасы Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы Төралқасының 2021

жылғы 27 сәуірдегі № 4 шешімімен мақұлданған);

Банктің уәкілетті алқалы органы Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитет, Басқарма, Басқарма жанындағы комитет;

Орнықты даму Банк және оның мүдделі тараптарының қажеттіліктерін қанағаттандыру болашақ ұрпақтың қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін қажетті адами және табиғи ресурстарды сақтау және дамыту арқылы жүзеге асырылатын Банк қызметінің мақсаттарына қол жеткізудің ұйымдастырушылық принципі;

ESG (Environmental, Social, Governance) инвестициялық шешімдерді қабылдау процесінде қаржылық факторлармен қатар экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық факторларды есепке алу.

2-тарау. Корпоративтік басқару қағидаттары

5. Корпоративтік басқару қағидаттары – бұл Банктің корпоративтік басқару жүйесін қалыптастыру, жұмыс істеу және жетілдіру процесінде басшылыққа алатын бастапқы қағидаттары.

Банктің корпоративтік басқаруы барлық акционерлердің және Банктің өзінің құқықтары мен заңды мүдделерін құрметтеуге негізделеді және Банк қызметінің тиімділігінің артуына, оның ішінде Банк активтерінің өсуіне қол жеткізуге, Банктің қаржылық тұрақтылығы мен табыстылығын қолдауға бағытталған. Корпоративтік басқару қағидаттары Банкті басқаруға байланысты туындайтын қатынастарда сенім қалыптастыруға бағытталған.

6. Акционерлерге олардың Банкті басқаруға қатысу құқығын іске асыру үшін нақты мүмкіндікті қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) акционерлердің акцияларға меншік құқығын есепке алудың, сондай-ақ оларға тиесілі акцияларды еркін және тез иеліктен алу мүмкіндігінің сенімді әрі тиімді жүйесін қамтамасыз етеді. Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімін жүргізуді орталық депозитарий жүзеге асырады;

2) акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы ақпаратты Банк акционерлерінің барынша көп санының назарына жеткізуге, акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға тиісінше дайындалуға, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған көлемде және тәртіппен акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар адамдардың тізімімен танысуға мүмкіндік беретін акционерлердің жалпы жиналыстарын шақыру және өткізу тәртібін сақтайды. Банк акционерлердің жалпы жиналысының өтетін орнын, күнін және уақытын таңдауды акционерлердің

оған қатысуға және Банкті басқару құқығын іске асыруға, оның ішінде сырттай дауыс беру арқылы нақты мүмкіндігі болатындай етіп жүзеге асырады;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен бекітілген кандидаттарды Банктің директорлар кеңесіне сайлауға ұсыну талаптарын қамтамасыз етеді, сондай-ақ бұл акционердің өз кандидатурасын директорлыққа ұсыну тәртібінің реттемесіне сәйкес ұсыну мүмкіндігін қарастырады, директорлыққа кандидат ретінде ұсынылған тұлғалардың бірыңғай талаптарын белгіледі, директорларды сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беру тәртібін бұлжытпай сақтауды көздейді, бұл Банкті басқаруға ең алдымен акциялары аз ғана миноритарлық акционерлердің қатысу құқығын қамтамасыз ету кепілі болмақ.

7. Банк акционерлері үшін Банктің таза кірісін бөлуге қатысудың шынайы мүмкіндігін жасау (дивидендтер алу).

3. Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) акционерлер үшін дивиденд мөлшерін анықтау және оны төлеудің тәртібі жөнінде неғұрлым ашық әрі түсінікті тетік белгілейді, дивиденд алу тәртібін неғұрлым оңайлатып, жеңілдету үшін шаралар қабылдайды;

2) Банктің дивиденд төлеу жағдайы туралы акционерлерде нақты мағлұмат болу үшін оларға Банктің қаржылық нәтижелері бойынша білгісі келген ақпаратты ұсынады;

3) акционерлерге Банктің қаржылық есептемесімен және жылдық есептерімен танысуға қол жеткізу мүмкіндігін береді, бұл осы Кодекстің 8-тарауымен реттелген;

4) Банктің кінәсінен жарияланған дивиденд толық немесе уақытында төленбеген жағдайда Банктің лауазымды тұлғаларына қатысты заңнамалық актілермен және Банктің ішкі ережелерімен қарастырылған тәртіптік жаза қолданылады.

8. Банк акционерлері мен инвесторларының негізді шешімдер қабылдау мүмкіндігін қамтамасыз ету мақсатында Банк акционерлеріне Банктің қаржылық жағдайына, экономикалық көрсеткіштеріне, қызмет нәтижелеріне, Банкті басқару құрылымына қатысты сенімді ақпараттың уақтылы және толық берілуін қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) акционерлердің күн тәртібіндегі қандай да бір мәселе бойынша дұрыс (баламалы) түсінігі болу үшін акционерлердің жалпы жиналысына әзірлік кезінде акционерлерге күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша толыққанды ақпарат ұсынады;

2) акционерлерге берілетін жылдық есепке Банктің бір жылдағы қызметінің қорытындысын бағалауға мүмкіндік беретін қажетті ақпарат енгізеді;

3) Банк акционерлерінің өздерін қызықтырған ақпаратты алуы бойынша бірыңғай айқын әрі оңтайлы тәртіп орнатты;

4) конфиденциалды ақпараттың, коммерциялық және банк құпиясын құрайтын ақпараттың пайдаланылуына және ұсынылуына бақылау жасау тәртібін жүйелейді және сақтайды;

5) акционерлердің назарларына міндетті түрде жеткізілуге тиіс ақпаратты ашу жөнінде Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және ақпаратты ашу ережесін орындайды;

9. Банк акционерлерінің барлық санатына тең қатынасты қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) Банктің, ең алдымен басшылықтың Банктің барлық санаттағы акционерлерімен тең қатынас жасау айқындамасын ұстанады;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Банк Жарғысымен және осы Кодекспен белгіленген тәртіппен акционерлердің жалпы жиналысында шешімдер қабылдау арқылы барлық акционерлердің Банкті басқаруға қатысуы үшін қажетті жағдай жасайды;

3) осы Кодекстің 3-тарауында анықталған жалпы жиналысты шақыру және өткізу тәртібін жасады, бұл жиналысқа қатысушы барлық адамдарға өз пікірін айтып, білгісі келген сауалдарын қоюға мүмкіндік береді;

4) осы Кодекстің 7-тарауында анықталған елеулі корпоративтік әрекет жасау тәртібі бекітілді, бұл акционерлерге осындай әрекеттер туралы толық ақпарат алуға мүмкіндік береді және акционердің санатына қарамастан құқығын сақтауды қамтамасыз етеді;

5) Банктің барлық акционерлерінің бірдей ақпарат алуы үшін тең мүмкіндіктер беру тәртібін бекітті, барлық санаттағы акционерлерге ақпарат ұсынудың бірыңғай тәртібін енгізді;

6) Банктің лауазымды тұлғаларын сайлаудың ашық рәсімін бекітті, бұл барлық акционерлерге осы адамдарға қатысты толық ақпарат беруді көздейді;

7) Банк органдары мен оның акционерлері арасында, сондай-ақ акционерлер арасында туындаған жанжал Банкке қатысты болса, оны реттеу үшін барлық мүмкін болатын шаралар қабылдайды.

10. Банктің лауазымды тұлғалары қызметінің барынша ашықтығын қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) инсайдерлік ақпаратты пайдаланатын операцияларды жүзеге асыруға қатаң тыйым салуды қарастырады;

2) Банктің лауазымды тұлғаларының акционерлер алдында есеп берудің заңнамалық актілермен белгіленген тәртібін сақтайды;

3) бұл тұлғалар жөнінде қажетті ақпаратты барлық акционерлерге ұсынуды ескеретін Банктің Директорларын және Басқармасын сайлаудың айқын тәртібін әзірледі нақты алғанда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес берілетін Директорлар кеңесінің Кадрлар және сыйақы жөніндегі комитетінің (бұдан әрі - Кадрлар және сыйақы жөніндегі комитет).

11. Банктің Директорлар кеңесінің қоғам қызметін стратегиялық басқаруды жүзеге асыруын қамтамасыз ету және оның тарапынан қоғамның атқарушы органының қызметін тиімді бақылау, сондай-ақ Директорлардың өз акционерлеріне есеп беруі.

Корпоративтік басқарудың бұл қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) Директорлар кеңесінің шешімімен Банк дамуының стратегиясын бекітті, сондай-ақ Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне Директорлар кеңесі тарапынан тиімді бақылауды қамтамасыз етеді;

2) Банктің Директорлар кеңесінің құрамына кандидаттар үшін талаптар белгіледі, соның негізінде Директорлар кеңесіне жүктелген функцияларды неғұрлым тиімді жүзеге асыруды қамтамасыз ететін директорларды сайлауға мүмкіндік болады;

3) Директорлардың Директорлар кеңесінің отырыстарына, тәртіптік мәселелерін нақты регламенттеп, белсене қатысуын қамтамасыз ететін тәртіп бекітті;

4) Директорлар кеңесінің комитеттерін құрады, олардың қызметіне стратегиялық жоспарлау, тәуекелдерді басқару, кадрлар және сыйақылар, ішкі аудит, әлеуметтік мәселелерді және Директорлар кеңесі бекітетін комитеттердің ережелеріне сәйкес Директорлар кеңесіне ұсыныстар ұсынатын басқа да мәселелерді қарастыру кіреді;

5) Директорлар кеңесінің құзырына жататын аса маңызды мәселелерді алдын ала қарастыру үшін комитеттер құруды көздейтін Директорлар кеңесінің құрамын жетілдіру бойынша шаралар қабылдайды;

6) Банктің Директорлар кеңесі алдында Басқарманың есеп беруінің тәртібін орнату арқылы Банк Басқармасының қызметіне тиімді бақылау жасау жөнінде шаралар қабылдайды.

12. Банк Басқармасының Банктің ағымдағы қызметіне тиімді басшылықты адал жүзеге асыру мүмкіндігін қамтамасыз ету, сондай-ақ Банк Басқармасының Банктің Директорлар кеңесіне және оның акционерлеріне есеп беруін белгілеу.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) Қазақстан Республикасының заңнама талаптары негізінде Банк Жарғысында белгіленген Банк Басқармасының құзыретін анықтады;

2) Басқарманың өзіне жүктелген функцияларын неғұрлым тиімді жүзеге асыруы мақсатында Банк Басқармасының қызметіне, оның ішінде Банк Басқармасының Банк дамуының стратегиясы ережелерін орындауына бақылау жасау жүйесін қамтамасыз етеді;

3) Төраға мен Басқарма мүшелерінің, Банктің басқа да лауазымды тұлғаларының сыйақыларының олардың біліктілігіне және Банк қызметіне қосқан нақты үлесіне сәйкес болуын қамтамасыз етеді;

4) Банк Басқармасының өз қызметінде үшінші тұлғалардың, оның ішінде Банк кредиторларының, мемлекеттің және Банк пен оның филиалдары орналасқан аумақтағы жергілікті өзін-өзі басқару органдарының мүддесін тиісінше сақтауы бойынша шаралар қабылдайды;

5) кадрларды басқару жүйесін құрды, бұл Банк қызметкерлерінің Банктің тиімді жұмыс істеуіне деген ынта-жігеріне ықпал етеді, Банктің қатардағы қызметкерлерінің жағдайының біртіндеп әрі үздіксіз өсуін қамтамасыз етеді, осы мақсатта кадр саясатына жауап беретін арнайы құрылым пайда болды.

13. Банк акционерлері үшін этикалық нормаларды анықтау.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру тек Банк акционерлерінің тікелей қатысуымен және еркін ынта білдіруімен мына жағдайларда мүмкін:

- 1) Банк акционерлерінің, ең алдымен ірі акционерлердің этикалық мінез-құлық тәртібінің нормасын қатаң ұстануы;
- 2) Банк акционерлерінің өз құқықтарын асыра пайдалануына жол бермеу;
- 3) акционерлердің басқа акционерлерге немесе Банкке зиян келтіру ниетімен ғана әрекет етуіне жол бермеу.

14. Банктің тиімді ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуін және оны объективті бағалауды қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

- 1) осы Кодекстің 9-тарауында анықталған тәртіпке сәйкес Банкте ішкі бақылау жүйесін ұйымдастырды;
- 2) Банктің ішкі бақылау жүйесін құрайтын органдар мен құрылымдық бөлімшелер құзырларының ара-жігін бөлді;
- 3) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Директорлар кеңесінің міндеттерінің орындалуы үшін жауапты болатын Банктің Уәкілетті алқалы органдарын құрды;
- 4) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау мақсатында ішкі аудит қызметін және Директорлар кеңесі жанында аудит жөніндегі комитет (бұдан әрі - Аудит комитеті) құрды;
- 5) ішкі аудит қызметінің Банк Басқармасына тәуелсіз болуы қағидатын енгізді;
- 6) ішкі және сыртқы аудиттің өзара тиімді ықпалдасу жүйесін құрды.

15. Банк барлық мүдделі тараптар үшін ұзақ мерзімді экономикалық құндылықтар құру: Банк экономиканың дамуына қаржы ықпал ететін, ал бизнестің дамуы қоғам мен қоршаған ортаның әл-ауқатына ықпал ететін экономика құруға көмектеседі. Банк өзінің тиімділігін арттырады және акционерлер мен мемлекет алдындағы өз міндеттемелерін орындайды, өз клиенттері бизнесінің және Қазақстан Республикасы экономикасының тұтастай тұрақты дамуын қолдайды, ірі, орта, шағын және микробизнестің, оның ішінде оларды жеткізілім тізбегіне қосқанда дамуына ықпал етеді. Банк өңірлерде жұмыс орындарын аша отырып, олардың дамуына үлес қосады, инфрақұрылымды жаңартуға қатысады және әлеуметтік және экономикалық міндеттерді шешуге көмектеседі.

16. Адам құқықтарын сақтау, инклюзивтілік, әртүрлілік, барлығына әділ және тең көзқарас: Банк өз қызметінде және жеткізілім тізбегінде адам құқықтарын сақтайды және қорғайды, контрагенттерге, клиенттерге және іскер серіктестерге тиісті талаптар қояды. Банк инклюзивтілікті қолдайды, кедергісіз ортаны дамытады, әлеуметтік маңызы бар қаржылық және қаржылық емес өнімдер мен қызметтердің халықтың осал топтары үшін қолжетімділігін арттырады. Банк жалпы құндылықтар, мәдени көп қырлылық, гендерлік, нәсілдік және басқа теңдік негізінде барлық

қызметкерлердің әлеуетін іске асыру үшін мүмкіндіктерді қамтамасыз етеді және жағдайлар жасайды. Ұлттық деңгейде Банк инклюзивтілік, адам құқықтарын сақтау және қорғау саласында стандарттар мен үздік тәжірибелерді қалыптастыруға қатысады.

17. Қоршаған ортаға ұқыпты қарау: Банк экологиялық және климаттық тәуекелдерді басқару тәжірибесін жетілдіре отырып, материалдарды, энергия мен суды пайдалану тиімділігін арттыру және қалдықтарды ұтымды пайдалану жөніндегі іс-шараларды іске асыра отырып, климатқа және қоршаған ортаның басқа да компоненттеріне өзінің теріс әсерін болдырмайды, барынша азайтады немесе өтейді. Банк «жасыл» және циклдік экономиканы қалыптастыруға қатысады, қоршаған ортаға әсерді азайту және ең үздік қолжетімді технологияларды енгізу жөніндегі жобаларды қаржыландырады.

18. Жауапты қаржыландыру тәжірибесін дамыту және ESG-тәуекелдерін тиімді басқару: Банк жоғары қаржы көрсеткіштерін бір уақытта қамтамасыз еткенде жағымды әлеуметтік және экологиялық ықпалды қамтамасыз етуге бағытталған интеграцияланған бизнес-үлгіні енгізеді. Банк ESG-трансформация, жауапты қаржыландыруды дамыту, ESG-тәуекелдерді кешенді және жүйелік басқару арқылы өзінің ұзақмерзімді тұрақтылығын және бәсекеге қабілеттілігін арттырады.

19. Барлық қолданыстағы заңнамалық нормаларды сақтау және өзіне алған міндеттемелерді орындау: Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, халықаралық құқыққа және реттеу ортасының нормаларына қатаң сәйкес қызмет етеді, жауапты қаржыландыруға және тұрақты дамуға көмектесу үшін нормативтік базаны жасақтауға қатысады.

20. Этикалық іскерлік көзқарасты ұстану және корпоративтік басқарудың үздік тәжірибесін енгізу: Банк маркетингтің және сатудың этикалық тәжірибелерін қоса алғанда адал, ашық іскерлік тәжірибені жүргізу мен таратуды ұстанады. Банк ең бірінші ақпараттық қауіпсіздікке және клиенттердің дербес деректерін қорғауға, жемқорлыққа қарсы іс-қимылға және қаржылық қылмыстардың алдын алуға көңіл бөледі. Банк ESG-факторларды ескере отырып және алдыңғы қатарлы тәсілдерді негізге ала отырып, бірыңғай корпоративтік басқару стандарттарын әзірлейді және енгізеді.

21. Ақпараттық ашықтық пен айқындықты жетілдіру: Банк тұрақты даму туралы жыл сайынғы есебінде қоғамға, экономикаға, қоршаған ортаға ықпал етуіне қатысты өз қызметі туралы анық, дәл және сенімді ақпаратты ашуға ұмтылады және халықаралық стандарттар негізінде ESG мен тұрақты даму саласында есептілікті қалыптастырады. Банк қолжетімді және мүдделі тараптардың қалауын ескере отырып, таңдалған арналарда түрлі форматта ақпарат беру арқылы мүдделі тараптармен белсенді өзара іс-қимыл жасайды.

3-тарау. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы

22. Банк акционерлеріне акционерлердің жалпы жиналысын шақыру және өткізу жөніндегі жұмысқа қатысу арқылы Банкті басқаруға қатысу құқығы берілді. Банк қолданатын акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу тәртібі Банктің барлық акционерлеріне тең қатынасты қамтамасыз етеді және Банктің әрбір акционеріне акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын іске асыруға тең мүмкіндік береді.

23. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, Жарғының нормаларымен және Банктің ішкі нормативтік құжатымен регламенттеледі.

4-тарау. Банктің Директорлар кеңесі

24. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) Банк Жарғысымен Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, оның қызметіне жалпы басқаруды жүзеге асыратын Банктің басқару органы Директорлар кеңесі болып табылады.

Директорлар кеңесі оның құзыретінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдай отырып, шешімдерді қабылдау кезінде мынадай қағидаттарды сақтау қажеттілігіне сүйенеді:

1) ұсынылатын ақпаратты жан-жақты адал бағалаудың негізінде, тиісті сақтықпен және қамқорлықпен шешімді орынды қабылдау және Банктің мүддесі үшін әрекет ету (duty of care). Сақтық және қамқоршылық көрсету міндеті бизнес шешімдерді қабылдау процесіндегі қателерге қолданылмайды, егер Директор бұл кезде өрескел ұқыпсыздық көрсетпеген болса;

2) Банкпен ерекше қатынаспен байланысқан тұлғалардың жеке пайдасын, мүдделерін Банктің мүдделерінің зарарына ескермей, Банктің мүддесі үшін адал шешім қабылдау және әрекет ету (duty of loyalty);

3) Банк қызметіне белсенді қатысу және Банк қызметінің елеулі өзгерістері мен сыртқы жағдайы туралы хабардар болу, сондай-ақ ұзақ мерзімді перспективада Банк мүдделерін қорғауға бағытталған шешімдерді дер кезінде қабылдау.

25. Директорлар кеңесі Банктің стратегиясына тұрақты даму факторларын интеграциялау тәсілдерін анықтайды, Директорлар кеңесінің жұмысындағы тиісті рәсімдер мен тәжірибелерді бекітеді және іске асырылуына көмектеседі, тиісті функционалдық салаларда тұрақты даму мәселелері бойынша Директорлар кеңесі комитеттерінің міндеттерін, Банк қызметінің тақырыптық маңызды көрсеткіштерін анықтау және мониторинг жүргізу тетіктерін айқындайды, Банктің ESG мәселелерін реттейтін жоғарғы деңгейдегі ішкі құжаттарын (саясаттарын) бекітеді. Банктің Директорлар кеңесі ESG-күн тәртібін іске асыруға бақылау жасайды.

26. Директорлар кеңесінің айрықша құзыреті, отырыстарды өткізу тәртібі, Директорлар кеңесінің мүшелеріне қойылатын талаптар, сондай-ақ

оларды сайлау тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

27. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында өзгеше көзделмесе, Директорлар қызметінің нәтижелері қанағаттанарлық болған жағдайда Директорлар кеңесінің құрамына шексіз рет қайта сайлана алады.

§ 1. Тәуелсіз директорлар

28. Тәуелсіз директор өзінің тәуелсіздігін жоғалтуға әкеп соғатын іс-әрекеттерге бармауы керек. Егер тәуелсіз директор Директорлар кеңесі құрамына сайланғаннан кейін оның мұндай мәртебесі жоғалатындай өзгерістер мен жағдайлар туындайтын болса, аталған өзгерістер мен жағдайларды баяндап, Директорлар кеңесіне өтініш беруге міндетті. Бұл жағдайда Директорлар кеңесі акционерлерді хабардар етуге тиіс, ал қажет болғанда Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыра алады.

29. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Директорлар кеңесінің мүшесі Банктің тәуелсіз директоры лауазымын қатарынан он жылдан астам атқаруға құқылы емес.

30. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылатын және (немесе) Банктің Тәуелсіз директоры лауазымына оны келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдында үш жыл бойы Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылған тұлға Банктің Тәуелсіз директоры лауазымын атқара алмайды (тағайындауға (сайлауға) болмайды).

§ 2. Директордың міндеттері

31. Директор өзіне жүктелген міндеттерді Банк пен оның акционерлерінің мүддесі үшін объективті және адал ниетпен орындайды.

Директорлар кеңесі Басқарманың тиімді қызмет етуін қамтамасыз етеді және осы қызметті бақылайды.

Өз міндеттерін тиісті түрде орындау мақсатында Директорлар кеңесінің мүшесі Банк Басқармасынан қажетті ақпарат алуды талап етуге құқылы.

32. Директорлар кеңесінің мүшесі Банк мүдделері мен Директорлар кеңесі мүшесінің мүдделері арасында жанжалға немесе осындай жанжалдың пайда болуына әкеп соқтыратын әрекеттер жасаудан тартынуға тиіс, ал ондай жағдай болғанда немесе жанжал пайда болған жағдайда Директорлар кеңесіне ақпарат беруі тиіс және іс-әрекет жасау тәртібін сақтауға шара қолдануы тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің мүдделілігі бар мәміле жасау ниеті туралы Директорлар кеңесін жазбаша хабардар етеді, сондай-ақ ақпаратты ашып көрсету үшін заңнамада белгіленген тәртіппен өзі жасаған мәмілелер туралы ақпаратты ашуға міндетті.

33. Директор Директорлар кеңесінің отырыстарына белсене қатысады.

Директор өзінің отырысқа қатыса алмайтындығы жөнінде Директорлар кеңесін алдын ала себептерін түсіндіре отырып хабардар етеді.

Әрбір директор шақыру мен өткізу тәртібі Банк Жарғысымен анықталатын Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге құқылы.

Банкті басқаруға қатысты немесе шешім қабылдау үшін ұсынылатын мәселелер бойынша Директордың ерекше пікірі болған жағдайда, мұндай пікір айырмашылығы Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында атап көрсетілуге тиіс.

Директор олар бойынша шешім қабылдауда мүдделілігі бар мәселелер (оның жасалуында Директордың немесе оның үлестес тұлғаларының мүдделілігі бар мәміле) бойынша дауыс беруге қатыспайды. Бұл ретте Директор Директорлар кеңесіне сондай мүдделілік фактісінің өзін, сондай-ақ оның туындау негіздерін Директорлар кеңесінің отырысы жүзбе-жүз жүргізілген кезде ауызша, немесе шешімді қабылдау сұрау (сырттай дауыс беру) тәртібімен жүргізілген кезде тиісті жазбаша хабарлама жолдау арқылы ашып көрсетеді.

34. Директор Банк жөнінде конфиденциалдық ақпаратты, инсайдерлік ақпаратты, сондай-ақ заңмен қорғалатын банктік, коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратты Директорлық міндеттерін атқару мерзімі барысында және Банкте жұмыс істеуін тоқтатқаннан кейін Банктің ішкі ережелерімен белгіленген мерзім ішінде өзінің жеке мүддесінде немесе үшінші тұлғалардың мүддесінде пайдалануға және жария етуге тиісті емес.

§ 3. Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру

35. Директорлар кеңесін Төраға басқарады, ол Директорлар кеңесінің өз міндеттерін ойдағыдай орындауын қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің Төрағалығына мінсіз іскерлік беделі мен басшылық лауазымдарда жұмыс істеу тәжірибесі бар, адалдық, беріктілік сияқты қасиеттерге ие және Директорлар мен акционерлердің сөзсіз сеніміне ие адам тағайындалады.

36. Отырысты шақыру және оны өткізуге дайындық тәртібі Директорларға оны өткізуге тиісті түрде дайындалу мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру, дайындау және өткізу, Директорлар кеңесінің шешімдер қабылдау тәртібі Банктің Жарғысында, осы Кодексте және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында айқындалады.

37. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің тиімді қызмет етуін ұйымдастырады және оның Банктің басқа органдарымен және құрылымдық бөлімдерімен өзара іс-қимыл жасауын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесіне өз міндеттерін орындау үшін жеткілікті ақпарат уақытында берілуге тиіс.

Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібін бекітеді, күн тәртібі мәселелері бойынша неғұрлым тиімді шешімдерді әзірлеуді және қажет болған жағдайда осы мәселелерді еркін

талқылауды, сондай-ақ Директорлар кеңесі отырыстарын өткізудің жағымды атмосферасын ұйымдастырады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы күн тәртібі мәселелері бойынша шешімдер қабылдау, Директорды аталған мәселелер бойынша өз пікірлерін еркін білдіруге және оларды ашық талқылауға ынталандыру үшін қажетті ақпаратты Банк Басқармасы арқылы директорға уақтылы ұсыну үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды, қаралатын мәселелер бойынша шешімдердің жобаларын тұжырымдау кезінде өзіне бастама көтереді.

38. Директорлар Банктің қаржы-шаруашылық қызметіндегі ең маңызды оқиғалар, сондай-ақ акционерлердің мүдделеріне тиесілі басқа да жағдайлар туралы ақпараттармен қамтамасыз етіледі.

Төраға мен Басқарма мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімдерінің басшылары, соның ішінде Директорлар кеңесінің хатшысы арқылы, Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің мәселелері жөнінде және Директорлардың кез келгенінің сұратуы бойынша уақтылы қажетті және сенімді ақпараттар ұсынады.

39. Директорлар кеңесінің отырысы жүзбе-жүз қатысу нысанымен да сырттай жүргізу нысанында да өткізіледі.

§ 4. Директорлардың жауапкершілігі

40. Директорлар кеңесінің төрағасы сонымен қатар Директорлардың нақты және толық ақпаратты уақтылы алуы қамтамасыз етілуіне жауапты. Директорлар кеңесі орындайтын функциялардың барлық аспектісінде оның қызметінің тиімді болуын қамтамасыз ете отырып, Директорлар кеңесінің қызметіне басшылық ету үшін жауапты. Директорлар кеңесінің төрағасы акционерлермен тиімді байланыс орнатуды қамтамасыз етуі, Тәуелсіз директорлардың тиімді қатысуына көмектесуі және Тәуелсіз директорлар, сондай-ақ Директорлар мен Банк басқармасы арасында конструктивті қатынастардың болуын қамтамасыз етуі тиіс.

41. Директорлар кеңесінің Төрағасы мен директорлар өз міндеттерін орындамағаны үшін немесе тиісті түрде орындамағаны үшін жауапты болады.

42. Директорлар кеңесінің Төрағасы мен директорлар өздерінің айыпты іс әрекеттерімен Банкке келтірген шығындары үшін Банк алдында заңнамада қарастырылған жауапкершілік арқалайды.

43. Жаңадан сайланған директорларға олардың міндеттеріне қатысты толық, ресмилік және арнайы әзірленген нұсқаулықтар (кіріспе курсы) беріледі.

Директорлар кеңесінің Төрағасы директорлардың өз білімдері мен дағдыланған істерін тұрақты жетілдіріп отыруларын қадағалайды, олардың өз қызметтерін атқаруы үшін қажетті Банк қызметі мен қызмет нәтижелері туралы мәліметті Директорлардың барлығының (Директорлар кеңесінің құрамындағы болсын, Директорлар кеңесі комитеттерінің құрамындағы болсын директорлар) назарына жеткізіп отырады. Директорлардың білімі мен

біліктілігін дамыту және жетілдіру үшін Банк барлық қажетті жағдайды қамтамасыз етеді.

§ 5. Директорлар кеңесінің қызметін бағалау

44. Директорлар кеңесінің қызмет нәтижесін акционерлердің жылдық жалпы жиналысы бағалайды.

45. Директорлар кеңесі жыл сайын өз қызметіне, сондай-ақ өз комитеттерінің қызметіне және директорлардың әрқайсысының жеке қызметіне ресми және қатаң бағалау жүргізеді.

46. Директорларды бағалау әр директордың Директорлар кеңесінің жұмысына қатысу тиімділігін, олардың әрқайсысының өз лауазымдық міндеттерін орындауын анықтауға, оның ішінде Директорлар кеңесінің және оның комитеттерінің отырыстарына қатысуы туралы мәліметтерді талдауға бағытталған. Директорлар кеңесінің Төрағасы мықты жақтарын мойындап, Директорлар кеңесінің назарын осал жақтарына аударып, қызметті бағалау нәтижелерін қарап, талдайды, және қажеттілік туындаған кезде жаңа директорлар тағайындау немесе әрекет етуші директорлардың өкілеттігін тоқтату жөнінде ұсыныс жасайды.

§ 6. Директорлар мен Басқарма мүшелерінің сыйақысы

47. Директорлар кеңесі жанынан Директорлар құрамынан Сыйақы жөніндегі комитет құрылады, оған кемінде бір тәуелсіз директор кіреді.

48. Директорлар және (немесе) Басқарма мүшелері өздеріне сыйақы төлеу туралы мәселені қарастыруға қатыспайды.

49. Сыйақы жөніндегі комитет Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Директорлар кеңесіне Директорларға төленетін сыйақы мөлшері мен талаптарына қатысты ұсыныс береді.

50. Директорларға сыйақы төлеудің тәртібі мен талабы Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі ережелеріне сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысында анықталады.

5-тарау. Банк Басқармасы

51. Банкте алқалы атқарушы орган – Басқарма жұмыс істейді.

Басқарма таңдалған бизнес үлгіге, қызметтің ауқымына, түріне және операциялардың күрделілігіне, тәуекел бейініне және Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ішкі құжаттарға сәйкес Банктің ағымдағы қызметін адал басқарады және Банк стратегиясының орындалуын қамтамасыз ету, Банктің Директорлар кеңесі бекіткен рәсімдерді, процестерді және саясаттарды сақтау үшін, сондай-ақ Банк акционерлерінің және Директорлар кеңесінің жалпы жиналысының шешімдерін уақтылы және тиімді орындау үшін жауапкершілік арқалайды.

52. Банк Басқармасы ESG және орнықты даму саласындағы іс-шаралар жоспарын әзірлеуді және бекітуді, сондай-ақ Банктің құрылымдық бөлімшелерінің оның орындалуын жедел бақылауды жүзеге асырады.

53. Басқарма Төрағасы мен оның мүшелері Банк акционерлері мен қызметкерлері тарапынан сенімге ие болуы керек. Басқарма мүшелеріне олардың тұлғалық және кәсіби қасиеттеріне талап жоғары қойылады.

54. Директорлар кеңесі Басқарма мүшелерінің қызметіне тиімді бақылау жасайды. Банк Басқармасы Банктің Директорлар кеңесіне есеп беруге міндетті.

55. Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің айрықша құзыреті, отырыстарды өткізу тәртібі, Басқарма Төрағасы мен мүшелеріне қойылатын талаптар, олардың міндеттері мен жауапкершілігі, сондай-ақ оларды сайлау тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

6-тарау. Корпоративтік хатшы

56. Корпоративтік хатшы – Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқармасының мүшесі болып табылмайтын, Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін Банк жұмыскері.

Банктің Корпоративтік хатшысы өз құзыретінің шеңберінде Банк акционерлерінің жалпы жиналысын және Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен жүргізуді бақылайды, акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша материалдарды және Директорлар кеңесінің отырсына материалдарды құруды қамтамасыз етеді, оларға қолжетімділікті қамтамасыз етуді бақылайды.

57. Банктің Корпоративтік хатшысы корпоративтік саясат пен Банктегі корпоративтік процестер үшін жауап береді. Корпоративтік хатшы акционерлердің және басқа да басқару органдарының қарым-қатынастарында, сондай-ақ акционерлер арасындағы қарым-қатынастарда даулы жағдайлардың шешілуін қамтамасыз ету керек.

58. Банктің Корпоративтік хатшысы акционерлердің шағымдарын Банктің сәйкес органдарының тиісінше қарауын және акционерлердің құқықтарын бұзуға байланысты даулардың шешілуін қамтамасыз етеді. Сондай шағымдарды Банктің органдарының және бөлімшелерінің уақытында қаралуына бақылау Корпоративтік хатшыға жүктеледі.

59. Корпоративтік хатшының құзыреті мен қызметі Банктің сәйкес ішкі ережелерінде айқындалады.

60. Корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшері мен сыйақыны төлеу шарттарын белгілеу Директорлар кеңесінің құзыретіне жатады.

7-тарау. Маңызды корпоративтік әрекеттер

61. Елеулі корпоративтік әрекеттер деп Банк пен оның мүлкінің құқықтық мәртебесінің өзгеруіне әкеп соқтыруы мүмкін және елеулі түрде Банк пен оның акционерлерінің мүддесіне ықпал ететін әрекеттер танылады.

Банк маңызды корпоративтік әрекеттер Банктің заңнамамен, Банк Жарғысымен және осы Кодекспен анықталған елеулі корпорациялық әрекеттер жасау процедурасын сақтау арқылы жететін барынша ашықтық және айқындықпен қабаттас болатынын түсінеді.

Банк елеулі корпорациялық әрекеттер жасаған кезде Банк мүддесіне залал келтіретін немесе келтіруі мүмкін әрекеттердің жасалуына жол бермеуге міндеттенеді.

62. Банк елеулі корпорациялық әрекеттерге төмендегі жағдайларды жатқызады:

1) мынадай шарттарға бір мезгілде жауап беретін ірі мәмілелер және (немесе) мәмілелер: Банк жасауға мүдделілігі бар мәмілелер болып табылады және Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдаған күні құны Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты;

2) Банктің орналастырылған акцияларының 30 және одан да көп пайызын сатып алу;

3) Банкті қайта ұйымдастыру және тарату;

4) фундаменталды корпоративтік өзгерістерге әкеп соғатын өзге де әрекеттер мен оқиғалар.

63. Өзінің нышанымен елеулі корпорациялық әрекетке жататын мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын, бағалы қағаздар (оның ішінде Банктің өзі шығарған бағалы қағаздар) немесе кредит мәмілесі мәміленің мәні болып табылатын жағдайлардан басқа, тиісті лицензиясы бар тәуелсіз бағалаушы анықтайды. Бағалы қағаздардың нарықтық құны Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі ережелеріне сәйкес белгіленеді.

Оның нәтижесінде Банк активтерінің мөлшерінен он және одан жоғары пайызды құрайтын сомаға мүлік сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын мәмілені жасау туралы шешім, бағалаушы бағалау қызметі туралы Қазақстан Республикасының заңнамалық актіне сәйкес белгілеген аталған мүліктің нарықтық құнын есепке алып, қабылдануы керек.

Егер сондай мәміленің мәні ақша және (немесе) бастапқы нарыққа шығарылатын (орналастырылатын) бағалы қағаздар және (немесе) активтер және (немесе) бұрын банк болып табылған заңды тұлғаның талап ету құқықтары болса, бағалау жүргізілмейді.

64. Банк мәміле жасау кезінде сол мәміленің елеулі корпорациялық әрекетке жататындығын анықтау үшін барлық қажетті әрекеттер жасауға міндетті.

65. Банктің үлестес тұлғалары өз кезегінде Банктің Директорлар кеңесінің назарына мыналарды жеткізуге міндетті:

1) олар мәміленің тарабы болып табылады немесе оған үш жұмыс күні ішінде өкіл немесе делдал ретінде қатысады;

2) олар үлестес заңды тұлғалар туралы, оның ішінде өз бетінше немесе өздерінің үлестес тұлғаларымен бірге дауыс беретін акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлғалар туралы және органдарында лауазымдарды атқаратын заңды тұлғалар туралы;

3) олар мүдделі тұлғалар деп танылуы мүмкін өздері білетін жасалатын немесе болжанатын мәмілелер туралы.

8-тарау. Банктің ақпаратты ашуы

66. Банк қызметіне дұрыс баға беру және оған сенімді қолдау үшін Банктің барынша ақпараттық ашықтығының өте маңызды екенін ескере отырып, Банк акционерлерге, инвесторлар мен уәкілетті органға Банктің корпоративтік оқиғалары қызметі туралы уақытылы және толық ақпарат ұсынуды қамтамасыз етеді.

67. Банктің акционерлер, инвесторлар мен уәкілетті орган алдында өз қызметі туралы ақпаратты ашуының негізгі мақсаты, осы берілген тұлғаларды Банк туралы қол жетерлік, жүйелі және сенімді ақпаратпен қамтамасыз ету болып табылады. Сонымен, Банк ақпарат көлемінің тек Банк корпоративтік оқиғалары туралы толық және дұрыс түсінік қалыптастыруға және Банк қызметіне қатысу (Банк акцияларын сатып алу) туралы салмақты шешім қабылдауға, сондай-ақ Банк басқаруына қатысу процесінде басқа да әрекеттер жасау туралы шешім қабылдауға мүмкіндік беретініне сүйенеді. Сонымен қатар мұндай ақпараттық ашықтық уәкілетті орган тарапынан бақылау жасауды жеңілдетеді.

68. Сонымен қатар, нақты ақпаратты ашқан кезде Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының, листинг қағидаларының және ақпаратты ашу қағидаларының талаптары жағдайында оның корпоративтік (ішкі) ақпаратын қорғауға және құпия сақтауға тиіс.

69. Банк ақпаратты ашу қағидаларына, листинг қағидаларына сәйкес бағалы қағаздарға бағалардың қалыптасуына әсер етуі мүмкін ақпараттың тізбесін айқындайды және осындай ақпараттың таралуын бақылаудың тиісті рәсімдері мен жүйелерін енгізеді.

70. Белгілі бір жағдайларда Банк ақпаратты ашу қағидаларына және листинг қағидаларына сәйкес мұндай әрекеттер жұртшылықты адастырмаса және Банк мұндай ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ете алатын болса, Банктің мүдделерін қорғау мақсатында ақпаратты жария ашуды кейінге қалдыра алады.

71. Директорлар мен Банктің тиісті қызметкерлері ақпаратты ашу саясатын қолдану жөнінде тиісінше әзірліктен өтуі үшін Банк өзінің мұндай

қызметкерлерін, сондай-ақ өзге де тұлғаларды ақпаратты ашуға қатысты қойылған шектеулер туралы хабардар етеді.

§ 1. Банк акционерлері мен уәкілетті органдарға ақпарат ұсыну тәртібі

72. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес және ақпараттық ашықтықты қамтамасыз ету мақсатында Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша шығарылған бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында міндетті түрде мыналардың ашып көрсетілуін қамтамасыз етеді:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орталық депозитарий ашатын оқиғалар туралы ақпаратты қоспағанда, Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат;

2) жыл қорытындысы бойынша Банк Басқармасы мүшелерінің сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпарат;

3) Банктің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер;

4) Банк әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімі;

5) Банктің жылдық қаржылық есептілігі және Банктің аудиторлық есептері;

6) Банк акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта өтеуін төлеп алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесі;

7) тоқсан сайынғы қаржылық есептілік.

Ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша Банктің шығарған бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында Банк қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған өзге де ақпараттың ашылуын қосымша қамтамасыз етуге міндетті.

73. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты жариялаудың (бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына жеткізудің) өзге мерзімдері көзделмесе, осы ақпаратты Банк ол туындаған күннен кейін үш жұмыс күні ішінде ашады.

Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша шығарылған Банктің бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдеріндегі ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

74. Банктің ақпаратты ашу тәртібі, Банктің ашуы тиіс ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ Банктің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Банктің ақпаратты ашу тәртібі, ашылуы тиіс ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ қор биржасының интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша шығарылған Банктің бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленеді.

75. Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банк Жарғысына сәйкес Банк өз акционерлерінің төмендегідей құжаттарға қол жеткізуін қамтамасыз етеді:

- 1) Банктің Жарғысына, оған енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
- 2) құрылтай жиналыстарының хаттамалары;
- 3) құрылтай шарттарына (жалғыз құрылтайшының шешімдері), құрылтай шарттарына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар (жалғыз құрылтайшының шешімдері);
- 4) белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуға және (немесе) белгілі бір іс-әрекеттер (операциялар) жасауға рұқсаттар;
- 5) Банктің өз балансында тұрған (болған) мүлікке құқығын растайтын құжат;
- 6) Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісі;
- 7) Банктің бағалы қағаздарының шығарылымын мемлекеттік тіркеуді растайтын құжаттар, бағалы қағаздардың күшін жою, сондай-ақ уәкілетті органға берілген Банктің бағалы қағаздарын орналастыру және өтеу қорытындысы туралы есептерді бекіту;
- 8) Банктің филиалдары мен өкілдіктері туралы ережелер;
- 9) Акционерлердің жалпы жиналыстарының хаттамалары, дауыс беру қорытындысы туралы хаттамасы және бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер туралы материалдар;
- 10) Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу үшін ұсынылған акционерлердің тізімдері;
- 11) Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамаларына (сырттай отырыстарының шешімдеріне) және бюллетеньдерге (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдерге), Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына, Банктің Жарғысына және мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес акционерлердің құқықтарын қозғайтын Директорлар кеңесінің күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар;
- 12) Банк Басқармасы отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
- 13) Банктің қаржылық есептілігі;
- 14) Корпоративтік басқару кодексі, оның өзгерістері мен толықтырулары;

76. Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банк Жарғысына және осы Кодекске сәйкес Банк акционерлеріне ұсынылуға тиіс ақпарат Банк акцияларына депозитарлық қолхат ұстаушыларға депозитарий банкі арқылы беріледі.

§ 2. Банк құжаттарын алу тәртібі

77. Акционерлер осы Кодекстің 75-тармағында көрсетілген, коммерциялық немесе басқа да конфиденциалды ақпаратты құрамайтын құжаттарды алу үшін қажетті құжаттардың атауы мен жасалған (жасалуға

тиіс) күнін, өзінің мекенжайын көрсете отырып, Банк Басқармасы Төрағасының атына жазбаша өтініш жазады.

Өтініш, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленгеннен басқа жағдайларда, оның Банкке келіп түскен күнінен күнтізбелік 10 күн ішінде қаралуға тиіс. Осы мерзім өтісімен, Банк өтініш берушіге берілген өтініштің қаралған нәтижесі туралы жазбаша хабарлауға міндетті.

Банк акционердің талабы бойынша акционерге Жарғының көшірмесін, оған енгізілген өзгертулер мен толықтыруларды акционердің жазбаша өтінішін алған мезеттен кейін үш күн ішінде ұсынады.

Банк құжаттар көшірмесін бергені үшін ақы мөлшерін құжаттар көшірмесін дайындауға, құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты кеткен шығын құнынан, сондай-ақ орталық депозитарийдің қызметіне төленетін ақы құнынан аспайтын мөлшерде белгілейді.

78. Банк Басқармасы Төрағасының шешімімен конфиденциалдық сипаттағы және қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпиясы бар құжаттарды беру шектелуі мүмкін.

Коммерциялық немесе басқа қорғалатын Банк құпиясы бар қажетті ақпаратты алу үшін Банк акционері:

1) Банк Басқармасының Төрағасына өзі танысқысы келген немесе көшірмесін алғысы келген құжаттардың атауы мен жасалған (жасалуға тиіс) күнін көрсете отырып, жазбаша өтініш береді;

2) Банк Басқармасының Төрағасы акционер сұраған ақпаратты берудің мүмкіндігін, сондай-ақ ұсынылатын құжаттардың түрін (көшірмесі, құжаттың куәландырылған үзіндісі және т.б.) және сұралған ақпаратты ұсынудың нысанын қарастырады. Басқарма Төрағасы сұралған ақпаратты беру жөнінде шешім қабылдаған кезде сәйкес құрылымдық бөлім акционерге құжаттармен танысу мүмкін болатын орын мен мерзімді хабарлайды немесе құжаттардың көшірмелерін (куәландырылған үзінділер және т.б.) дайындауға кететін шығыс сомасын, акционерге жіберу немесе жеткізу, сондай-ақ акционер аталған шығыстардың құнын төлеу үшін деректемелерді хабарлайды;

3) Банктің пошталық шығыстары мен құжаттарының көшірмелерін дайындау шығыстарын төлеуге ақша алған және акционердің банктік, коммерциялық және қызметтік құпияны жарияламау туралы Міндеттемеге қол қойған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде Банк сұралған құжаттардың көшірмелерін (олардың куәландырылған көшірмелерін) тапсырыс хатпен жібереді немесе акционердің өзіне табыс етеді.

Акционер жоғарыда аталған міндеттемеге қол қоймаған жағдайда Банк сұралған ақпаратты (құжаттарды) ұсынбайды.

79. Банк Кодекстің 77-тармағында көрсетілген акционердің талабы келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей мынадай талаптардың кем дегенде біреуі болған кезде құжаттардың көшірмесін беруден бас тартуға құқылы:

1) акционер талап қойған күнге сұрау салынатын құжаттың электрондық нұсқасы Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы және

акционерлік қоғамдар туралы заңнамасында көзделген тәртіппен қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылса;

2) акционердің оны беру туралы алғашқы талабын Банк толық көлемде орындаған жағдайда құжат соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылса;

3) акционердің талаппен жүгінген күніне орындалуы жүзеге асырылатын мәмілелер бойынша құжаттарды қоспағанда, құжат Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (талаппен жүгінген күнге дейін үш жылдан астам) жатса;

4) орындалуы тұлғаның Банк акцияларын иелену кезеңінде жүзеге асырылатын мәмілелер бойынша құжаттарды қоспағанда, құжат Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (тұлғаның Банк акцияларын сатып алған күніне дейін он екі айдан астам) жатса (бұл норма Банкке жүгінген күнге дейін он екі айдан ерте емес Банк акционерлері болған тұлғаларға қолданылады).

Банк Басқармасының Төрағасы акционерге өзі сұратқан ақпаратты беруден бас тарту туралы шешім қабылдаған жағдайда, тиісті құрылымдық бөлімше акционерге бас тартудың себептері мен уәждері баяндалатын хабарлама жібереді.

80. Жылдық жалпы жиналысты өткізуге дайындық кезінде акционерлерге (олардың өкілдеріне) оларды жалпы жиналысқа қатысушылар ретінде тіркеу сәтінде осы Кодекске және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлерге акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламада көрсетілген мекенжай бойынша материалдар ұсынылады.

§ 3. Корпоративтік басқару туралы есепті ұсыну

81. Банкке қолданылатын Ақпаратты ашу ережелеріне және Листинг ережелеріне сәйкес болуы мақсатында, Банктің бағалы қағаздарының халықаралық қор биржаларындағы сауда-саттыққа рұқсатының болуына байланысты, Банк жылдық есепке корпоративтік басқару туралы есепті қосады, нақты алғанда онда мынадай ақпарат ашып көрсетілуі мүмкін:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында ескерілген корпоративтік басқаруға қойылатын талаптардан басқа, Банкте қосымша қолданыста болатын корпоративтік басқарудың барлық тәжірибелері туралы;

2) Банктің Директорлар кеңесінің, Басқармасының және бақылау органдары мен олардың комитеттерінің құрамы мен функциялары туралы;

3) қаржылық есептілікті жасау процестеріне қатысты ішкі бақылау жүйелері туралы.

Банк қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде «сақтау немесе түсіндіру» қағидатына сәйкес Үлгілік кодекс талаптарының сақталуы туралы ақпаратты ашады.

Банк корпоративтік басқару туралы есепке өзге де ақпаратты қосуға құқылы.

82. Корпоративтік басқару туралы есепті ұсыну тәртібі және оның мазмұны Ақпаратты ашу қағидаларында, Листинг қағидаларында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

9-тарау. Банктің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру, оларға тәуелсіз бағалау жасау

§ 1. Тәуекелдерді басқару жүйесін ұйымдастыру

83. Тәуекелдерді басқаруда Банк сәйкестендіру, бағалау, бақылау және мониторинг тәсілдерін қолдануды қарастыратын тиісті тәуекелдерді басқару жүйесін жасайды.

Банктегі тәуекелдерді басқару жүйесі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген талаптарға сәйкес келуді қарастырады.

Банктің Директорлар кеңесі, Банк Басқармасы, өзге де органдары мен құрылымдық бөлімшелері өз қызметтерін іске асырғанда тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың орындалуын қамтамасыз етеді.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес жүктелген міндеттерді тиімді орындау мақсатында Директорлар кеңесі Банктің уәкілетті алқалы органдары арқылы тәуекелдерді басқару, аудит, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын орындау мәселелеріне мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады.

84. Тәуекелдерді басқару жүйелерінің тиімділігін тәуелсіз, жан-жақты бағалауды Ішкі аудит қызметі жүзеге асырады.

§ 2. Ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру

85. Директорлар кеңесі акционерлердің инвестициялары мен Банк активтерін қорғау мақсатында ішкі бақылау жүйесінің болуын қамтамасыз етеді.

86. Банк:

- 1) Банк қызметінің операциялық және қаржылық тиімділігіне;
- 2) сенімді, толық және уақтылы қаржылық және басқарушылық ақпаратқа;
- 3) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауға қол жеткізу үшін ішкі бақылаудың тиімді жүйесін құруға ұмтылады.

Банк Банктің барлық қаржы-шаруашылық қызметін жүзеге асыру тәртібін күнделікті ішкі бақылау арқылы ішкі бақылау жүйесінің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз етуге ұмтылады. Күнделікті ішкі бақылауды жүргізу үшін жауапкершілік Банктің тиісті құрылымдық бөлімшелерінің басшыларына жүктеледі.

87. Банктің ішкі бақылау жүйесінің барабарлығы мен тиімділігін бағалауды Ішкі аудит қызметі, сондай-ақ тәуелсіз аудиторлық ұйым жүзеге асырады.

§ 3. Ішкі аудит қызметі

88. Ішкі аудит қызметі – Банктің және еншілес ұйымдардың тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйелерінің тиімділігін тәуелсіз және объективті бағалауды, оларды жетілдіру жөнінде ұсынымдар беруді тәуекелге бағдарланған негізде жүзеге асыратын Банктің бөлімшесі.

89. Ішкі аудит қызметінің міндеттері мен функциялары Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

90. Ішкі аудит қызметі Банктің күнделікті жұмысынан тәуелсіз және оның филиалдары мен еншілес ұйымдарын қоса алғанда, Банк жүргізетін операциялардың барлық түрлеріне қол жеткізе алады. Банктің ішкі аудит қызметі аудит жүргізілетін қызметке және күнделікті ішкі бақылау рәсімінен тәуелсіз.

91. Ішкі аудит қызметі Банктің Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және есеп береді. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерін тағайындау тәртібі, Ішкі аудит қызметінің құрылымы мен құрамы, оның қызметкерлеріне қойылатын талаптар Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі қағидаларында айқындалған.

92. Банктің операциялар жасағаны туралы ақпарат пен материалдарды Ішкі аудит қызметіне ұсыну тізбесі мен тәртібі, сондай-ақ ақпаратты ұсынбағаны үшін Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің жауапкершілігі Банктің тиісті ішкі қағидаларында белгіленеді.

93. Ішкі аудит қызметі Банктің сыртқы аудиторының кандидатурасы бойынша Аудит жөніндегі комитетке ұсынымдар беруге құқылы. Сыртқы аудиторды таңдау жөніндегі ұсыныс Аудит жөніндегі комитеттің қарауына ұсынылады.

§ 4. Сыртқы аудит

94. Бухгалтерлік есеп пен есептеменің, Банк қызметі туралы бастапқы құжаттардың және өзге де ақпараттың аудитін аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргізу құқығы бар әрі Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сай келетін аудиторлық ұйым жүзеге асырады.

95. Аудит жөніндегі комитет Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған талаптарды ескере отырып, аудиторлық ұйымды тағайындау, қайта сайлау және оның өкілеттігін тоқтату бойынша ұсыныс жасайды, сонымен бірге бағалауды және сыртқы аудитормен шарт талаптарының талдауын жүзеге асырады. Егер Директорлар кеңесі Аудит жөніндегі комитеттің ұсыныстарын қабылдамайтын болса, аталған комитет өз ұсынысын жылдық есепке, сондай-ақ аудиторды сайлау және қайта сайлау бойынша ұсыныстарды қосып, ұсыныстарды негіздемелеу туралы өтінішпен бірге өзге құжаттарға енгізе алады; Директорлар кеңесі өзінің қарсылық білдіретін айқындама ұстану себебін атап көрсетуге тиіс.

Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысында Банк аудиторын бекітуді қамтамасыз ету үшін қажетті шаралардың барлығын қолданады.

10-тарау. Дивидендтер

96. Дивидендтер акционерлік қоғамдардың өмір сүруі мен дамуының ажыратылмас бөлігі болып табылады. Қаржылық жағдайды жақсартумен қатар дивиденд саясатын оңтайландыру Банктің жалпы қаржылық даму стратегиясының негізгі көздерінің бірі, инвестициялық тартымдылықты арттыру құралы және Банктің инвесторлар үшін әл-ауқатының көрсеткіші болып табылады. Сауатты дивиденд саясаты және инвесторлардың мейлінше хабардарлығы Банктің ұзақ мерзімді дамуының негізгі факторы болып табылады.

Банктің акциялары бойынша дивиденд төлеу Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банк Жарғысында және Банктің Дивидендтік саясатында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

Банк акционерлеріне ашық және түсінікті дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау тетігі мен тәртібін белгілеу, оларды төлеу мөлшерін, тәртібі мен мерзімдерін айқындау мақсатында Банктің Директорлар кеңесі Банктің Дивидендтік саясатын бекітеді.

97. Дивидендтік саясаттың негізгі мақсаты мыналарды қамтамасыз ету арқылы өз акционерлерінің әл-ауқатының өсуіне көмек беру болып табылады:

1) Банк акциялары бойынша дивидендтердің біртіндеп өсуі.

Банк осы мақсатты іске асыру үшін Банктің таза кірісінің (пайдасының) біртіндеп өсуін қамтамасыз етуге тырысады, бұл Банктің таза кірісін (пайдасын) осы мақсаттарға бағыттау арқылы төленетін дивидендтердің мөлшерін біртіндеп арттыруды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді;

2) Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді кепілді алуға акционерлердің құқықтарын сақтау.

Банк осы мақсатты іске асыру мақсатында Банк Жарғысында белгіленген Банктің артықшылықты акциялары бойынша кепілді дивидендті төлеуді қамтамасыз ету тетігін әзірледі, ол акционерлерге дивидендтер есептелгеннен кейін қалған Банктің пайдасын көруге мүмкіндік береді.

Бұдан басқа, Банк резервтік капиталды қалыптастырды, оның қаражаты банктің табысы болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеуге бағытталуы мүмкін;

3) акционерлердің дивидендтерді уақтылы және толық алуы үшін қажетті жағдайлар жасау.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысында жай акциялар бойынша дивидендтер төлеуді бастау күнін, жай акциялар бойынша тиесілі дивидендтердің мөлшерін және қажет болған жағдайда басқа да параметрлерді анықтау жолымен акционерлердің жай акциялар бойынша дивидендтерді уақтылы және толық алуы үшін Банк қажетті жағдайлар жасауды қамтамасыз

етеді. Бұдан басқа, артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу мерзімі басталғанға дейін бес жұмыс күні ішінде Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтерді көрсете отырып, дивидендтерді төлеу туралы ақпаратты қазақ және орыс тілдерінде жариялауға міндетті.

§ 1. Банк акциялары бойынша дивиденд төлеу тәртібі

98. Жыл қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу және артықшылықты акциялар бойынша кепілді мөлшерден асырып дивидендтер төлеу туралы шешім Банк акционерлерінің жалпы жиналысында есепті жылдың қорытындысы бойынша осындай дивидендтер төлеуді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін мөлшерде кіріс болған кезде қабылданады.

Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда есебінен Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды.

Банк жай акциялар бойынша дивидендтерді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде жылына екі реттен артық төлемейді.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысы дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілік даусымен қабылдайды.

Банктің Жарғысында белгіленген Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтердің кепілдік берілген мөлшерін төлеу Банк акционерлерінің жалпы жиналысының тиісті шешім қабылдауын талап етпейді және Банк Жарғысында көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.

99. Банк акционердің жазбаша келісімі болған кезде Банк акциялары бойынша дивидендті бағалы қағаздармен жүзеге асырады: Банктің жарияланған акциялары немесе Банк шығарған облигациялар. Акционерлердің жалпы жиналысының қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешімінде банктің аталған бағалы қағаздармен дивиденд төлеу мүмкіндігі көрсетілуге тиіс.

Банктің артықшылықты акциялары бойынша бағалы қағаздармен дивиденд төлеу рұқсат етілмейді.

100. Банк ішінара ақшамен, ішінара бағалы қағаздармен, сондай-ақ әртүрлі бағалы қағаздармен (ішінара жарияланған акциялармен және ішінара шығарылған облигациялармен) төлеуді көздейтін аралас тәсілмен дивиденд төлеуге құқылы.

101. Дивиденд алуға құқығы бар Банк акционерлерінің тізімі Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіппен құрастырылуға тиіс.

Банк орналастырмаған немесе сатып алмаған акциялар бойынша, сондай-ақ сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаған болса, Банк дивиденд есептеуді және төлеуді

жүргізбейді.

Банктің жай және артықшылықты акциялар бойынша төмендегідей жағдайларда дивиденд төлеуге құқығы жоқ:

1) Банктің меншікті капиталы теріс мәнге ие болғанда немесе Банктің меншікті капиталының мөлшері Банк акциялары бойынша дивиденд есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) Егер Банк Қазақстан Республикасының сауықтыру және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем жасауға қабілетсіз немесе дәрменсіз болса немесе мұндай белгілер Банкте акциялар бойынша дивиденд төлеу нәтижесінде пайда болса;

3) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларда.

Банк, олардың шығарылуы проспектісінде Банк Басқармасының, егер акциялар бойынша дивиденд есептеу пруденциалдық нормативтердің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актінде белгіленген мағыналардан төмен төмендеуіне әкеп соқтыратын жағдайда, артықшылықты акциялар бойынша дивидендті есептемеу құқығы қарастырылатын артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы.

102. Дивиденд осы Кодекстің 101-тармағының негіздері бойынша есептелмеген жағдайларды қоспағанда, акционер Банктің берешегінің пайда болу мерзіміне қарамастан алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы. Банктің кінәсінен дивидендтер белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда, Банк акционеріне ақшалай міндеттеме орындаған күнге немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін тиесілі дивидендтер сомасы және өсімпұл төленеді.

103. Банктің жыл қорытындысы бойынша жеткілікті табысы, сондай-ақ өткен жылдардың бөлінбеген пайдасы болған кезде және акционерлердің жалпы жиналысы сайлаған аудиторлық ұйым растаған есепті жылдағы Банктің қаржылық есептілігі негізінде және Банк акционерлерінің Банктің табыстарына қатысу құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Банктің Басқармасы Банктің Директорлар кеңесінің алдында акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы мәселені енгізу туралы өтінішхат туралы шешім қабылдауға құқылы. Өтінішхатқа Банк Басқармасы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеуді және Банктің бір жай акциясына дивиденд есептеуді жүзеге асыру мүмкіндігінің негіздемесін қамтитын Банктің Директорлар кеңесі үшін түсіндірме жазбаны қоса беруге тиіс.

104. Дивиденд ретінде төлеуге ұсынылған Банк табысының мөлшерін анықтау және бір жай акцияның дивиденд есебі осы Кодекстің 101-тармағының талаптарын ескеріп жүргізілуіне тиіс.

105. Банктің Директорлар кеңесіне жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы ұсыныс жасаған кезде Банк Басқармасы ең алдымен Банктің есепті жылдағы табыс мөлшерін ескереді. Бұл табыс мұндай төлемді орындағаннан кейін де жыл аяғына болжанған Банк активінің өсімі кезінде бір

жыл бойы екінші деңгейлі банктер үшін уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді сақтау үшін, сондай-ақ Банктің басқа қажеттіліктерін қамтамасыз ету үшін жеткілікті болуы қажет.

106. Банк Басқармасының өтінішхатын қарастырып, Директорлар кеңесі төмендегідей шешімдердің бірін қабылдауға құқылы:

1) Басқарманың өтінішхатын қанағаттандыру және акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің қарапайым акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы мәселені енгізу;

2) Банктің қарапайым акциялары бойынша дивиденд төлеуге ұсынылған табыстың жалпы сомасының мөлшерін және Банктің бір қарапайым акциясына дивиденд мөлшерін қайта қарастыра отырып, Басқарманың өтінішхатын қанағаттандыру;

3) Басқарма өтінішхатын қанағаттандырудан бас тарту.

107. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша кепілді мөлшерден жоғары дивиденд төлеу туралы түпкілікті шешім және бір жай акцияның дивиденд мөлшерін және Банктің артықшылықты акциясына кепілдіктен жоғары дивиденд мөлшерін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы анықтайды.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда жай акциялар бойынша дивиденд мөлшері осы Кодекстің 108-тармағының талаптарын ескеру арқылы белгіленуге тиіс.

Жыл қорытындысы бойынша қаржылық нәтижелерді ескере отырып Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеудің орынсыздығы туралы шешім қабылдауға құқылы.

108. Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивиденд мөлшері Банктің жай акциялары бойынша есептелетін дивиденд мөлшерінен кем болмауға тиіс. Банктің жай акциялары бойынша дивиденд мөлшері артықшылықты акциялар бойынша кепілді дивиденд мөлшерінен асып кеткен жағдайда Банк жай және артықшылықты акциялары бойынша төленетін дивиденд сомасын теңестіру мақсатында артықшылықты акциялар бойынша дивидендті толықтырып есептеуге міндетті.

109. Банктің Директорлар кеңесі Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеуді бастау күнін белгілейді.

110. Дивидендтерді төлеу акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік тоқсан күннен кешіктірілмей жүзеге асырылуға тиіс.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа мерзімдерде жүзеге асырылуға тиіс.

Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу дивидендтер алуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалған күннен кейін тоқсан күннен кешіктірілмей жүзеге асырылуға тиіс.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылуға тиіс.

§2. Дивидендті бағалы қағаздармен төлеу

111. Банктің артықшылықты акцияларына иелік ететін, бағалы қағаздармен дивидендтер алуға ниет білдірген акционерді қоспағанда, Банк акционері Банктің бағалы қағаздарымен дивидендтер алуға келісімін баяндай отырып, Банкке тиісті жазбаша өтініш беруге тиіс.

112. Дивидендтер түрінде төленетін бағалы қағаздар санының есебі Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар бойынша табыстарға салық салуды ескере отырып, акционерлердің жалпы жиналысы (жай акциялар бойынша) белгілеген бір акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшеріне қарай есептеледі.

113. Банк акционерлері дивидендтер ретінде алуға мәлімдеген бағалы қағаздар саны Банк иелігіндегі бағалы қағаздар санынан асып кеткен жағдайда, акционерлерге көрсетілген бағалы қағаздармен дивидендтер төлеу оларға тиесілі Банк акцияларына барабар жүзеге асырылады. Бағалы қағаздармен төленбеген дивидендтердің бір бөлігі ақшамен төленеді.

114. Дивидендтер түрінде төленетін бағалы қағаздарды акционерлердің дербес шоттарына аудару Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

§ 3. Банктің дивидендтік саясат және дивидендтерді есептеу тәртібі саласындағы стратегиясы

115. Банктің барлық акциялары бойынша дивиденд төлеу сомасының мөлшері Банктің инвестициялық мүмкіндіктерін жүзеге асыруды толық қамтамасыз ететін меншікті қаржы ресурстарын құрастырудағы Банк қажеттілігінің барлық есебі жүзеге асырылғаннан кейін Банктің таза пайдасы (өткен жылдардың бөлінбеген пайдасы) есебінен анықталады.

116. Банктің Басқармасы жыл соңына Банк активтерінің болжамды өсуі кезінде, осындай төлем жүргізілгеннен кейін екінші деңгейдегі банктер үшін уәкілетті орган белгілеген капитал жеткіліктілігінің нормативтері кезінде Банктің жыл бойы сақталуы үшін жеткілікті таза табысының қанағаттанарлық деңгейіне жеткен жағдайда, жай акцияларды ұстаушыларға жыл сайын дивидендтер төлеуге ниетті.

§ 4. Дивидендтерді төлемегені немесе уақытында төлемегені үшін жауапкершілік

117. Дивидендтерді төлеу он жұмыс күнінен артық кешіктірілген жағдайда Банктің Басқарма Төрағасы дивидендтерді төлеуді кешіктіру себептерін және дивидендтерді төлеуді кешіктіру себептерін жою бойынша қабылданып жатқан шараларды баяндай отырып бұл туралы барлық директорларға дереу хабарлауға міндетті.

Банктің Директорлар кеңесі дивидендтер төлеу бөлігінде акционерлердің жалпы жиналысының шешімін тиісінше орындамағаны үшін Банк Басқармасының Төрағасын және Банк Басқармасының басқа да мүшелерін жауапкершілікке тарту туралы шешім қабылдауға құқылы.

11-тарау. Корпоративтік жанжалды реттеу

118. Банктің жақсы іскерлік беделін сақтаудың маңыздылығын және корпоративтік жанжалдың аса қажетсіздігін ескере отырып, Банк корпоративтік жанжалдың алдын алу және реттеу тетіктерін өзі үшін әзірлеу қажет деп санайды.

§ 1. Жалпы қағидалар

119. Банк акционердің Банк қызметіне қатысуына байланысты пайда болған Банк акционері мен Банк органы арасындағы кез келген дау мен келіспеушілікті немесе акционерлер арасындағы Банк мүддесіне тиетін немесе тиюі мүмкін болатын даулар мен келіспеушілікті осы Кодекс шеңберіндегі жанжал деп мойындайды.

120. Корпоративтік жанжал пайда болған жағдайда, Банк өте қысқа мерзімде осы пайда болған жанжал жөнінде өз айқындамасын анықтайды, тиісті шешім қабылдайды және оны акционерлерге хабарлайды.

Банк өз айқындамасын анықтау кезінде Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына және Банк мүддесі мен барлық акционерлер мүдделерінің дұрыс үйлесуін қамтамасыз етуге сүйенеді.

121. Қажет болған жағдайда Банк жанжал тарабына, сотқа, уәкілетті орган мен басқа да мемлекеттік органдарға пайда болған жанжал бойынша істің нақты жағдайын анықтау үшін және оны Банк Жарғысы, осы Кодекс және Банктің ішкі құжаттарымен қарастырылған тәртіппен реттеу бойынша шешім қабылдау үшін қажетті ақпарат ұсынады.

122. Банк пайда болған корпорациялық жанжалды реттеу үшін өзіне байланысты барлық шараларды қолдануға және акционерлердің өз құқықтарын қорғау мен жүзеге асыруын қамтамасыз етуге міндеттенеді. Акционердің өтінішін қанағаттандырудан амалсыз бас тартқан жағдайда, Банк қолданыстағы заңнама қағидаларына қатал сүйенуге міндеттенеді.

123. Банк органдарының корпорациялық жанжалдарды қарау бойынша құзыреті, корпорациялық жанжал мәселесінің Банктің қай органының құзыретіне жататынына байланысты шектеледі.

124. Акционерлер арасында Банк мүддесіне тиюі мүмкін болатын корпорациялық жанжал пайда болған жағдайда, Банк осы жанжалды реттеу процесіне делдал ретінде қатысу үшін жанжал тараптарына жүгінуге құқылы. Сонымен қатар, Банк өзін кеңесші ретінде ұсынуға және тараптарға қажетті ақпарат пен құжаттар, қолданыстағы заңнама, Банктің ішкі құжаттарының ережелері бойынша кеңестер беруге құқылы.

§ 2. Корпоративтік жанжал бойынша Банк айқындамасын анықтау тәртібі

125. Корпоративтік жанжал пайда болғанда немесе осындай жанжалдың пайда болуына әкеп соқтыратын жағдай болғанда, тиісті құрылымдық бөлімшелер осы мәселені Банк айқындамасын анықтау және негізделген шешім қабылдау үшін қажетті құжаттар мен түсініктемелерді қоса отырып, үш жұмыс күнінен кешіктірмей Банк Басқармасының қарауына ұсынады.

126. Егер корпорациялық жанжал пайда болған немесе пайда болуы мүмкін болатын мәселе Банк Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын болса, Банк Басқармасы осы мәселе бойынша тиісті құжаттарды қарап және өз айқындамасын тұжырымдап, Банктің Директорлар кеңесінің алдында Банк айқындамасын бекіту туралы өтініш жасайды.

127. Банк Директорлар кеңесі Басқарма өтінішін қарағаннан кейін келесі шешімдердің біреуін қабылдауға құқылы:

- 1) Басқарма ұсынған Банк айқындамасын бекіту;
- 2) Басқарма ұсынған Банк айқындамасын бекітуден бас тарту және корпоративтік жанжал бойынша Банктің басқа айқындамасын белгілеу.

128. Корпоративтік жанжалға қатысты Банк айқындамасын анықтау бойынша мәселе қаралған кезде:

- 1) жанжал тарабы;
 - 2) жанжал тарабының үлестес тұлғасы
- болып табылатын Басқарма мен Банк Директорлар кеңесінің мүшелері қатыспауға тиіс.

129. Корпорациялық жанжалға қатысты Банк айқындамасы жанжал тарабы (тараптары) болып табылатын Банк акционерлеріне аталған айқындама анықталған күннен кейін 3 жұмыс күні ішінде хабарлануы тиіс.

130. Банк жанжал тарабы болған жағдайда, Банк Басқармасы немесе Банк Директорлар кеңесі корпоративтік жанжал мәселесі бойынша Банк айқындамасын анықтаумен бірге Банктің жанжалды реттеу бойынша әрекеттерінің тізбесін бекітеді.

Корпоративтік жанжалдың тараптары болып табылатын акционерлердің келісімімен Басқарма және (немесе) Директорлар кеңесі (мүшелері) акционерлер арасындағы келіссөзге қатысуға, қарамағында бар және жанжалға қатысты ақпараттар мен құжаттарды акционерлерге ұсынуға,

Қазақстан Республикасының заңнама нормалары мен Банктің ішкі ережелер қағидаларын түсіндіруге, акционерлерге кеңестер және ұсыныстар беруге, акционерлердің қол қоюы үшін жанжалды реттеу туралы құжаттар пакетін дайындауға және Банк атынан өз құзыреті шегінде жанжалды реттеуге мүмкіндік беретін мөлшерде акционерлер алдында міндеттемелер қабылдауға мүмкіндіктері бар.

131. Корпорациялық жанжалды реттеу әрекеттерінің нәтижелері бойынша Банк жанжалды реттеу туралы келісімге қол қоюға құқылы.

12-тарау. Мүдделер қақтығысын және оны іске асыру тетіктерін басқару бойынша рәсімдер, сондай-ақ орындалуын бақылау

132. Банк қызметінде мүдделер қақтығысын барынша азайту рәсімінің тетігі Директорлар кеңесі бекітетін Банктің жекелеген ішкі нормативтік құжаттарымен («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та мүдделер қақтығысын реттеу саясаты) реттеледі.

133. Директорлар кеңесінің келісімімен Директорлар кеңесінің мүшелері, соның ішінде тәуелсіз Директорлар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереженің және Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасының талаптарына сәйкес басқа заңды тұлғалардың органдарына тағайындала немесе сайлана алады және оларда лауазымды тұлға қызметін атқара алады.

134. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің мүшелері мен Банк арасында мүдделер қақтығысына әкеп соқтыратын немесе оның пайда болуына әлеуетті тұрғыдан әкеп соқтыруы мүмкін іс-әрекеттерден тартынуы керек, ал мұндай мүдделер қайшылығы болған немесе пайда болған жағдайда – ол туралы ақпаратты Директорлар кеңесіне ашып көрсетуі және іс-әрекеттер жасаудың тәртібін сақтау үшін шаралар қолдануы керек.

135. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесін мүдделілік бар мәмілені жасауға, сондай-ақ ол бекітіп қойған мәмілелер туралы ақпаратты ақпарат ашу үшін заңнамада белгіленген тәртіпте ашуға ниетті екені туралы жазбаша хабардар етеді.

136. Директорлар кеңесінің мүшесі шешім қабылдау кезінде олар бойынша мүдделер қақтығысы байқалатын мәселелер бойынша дауыс беруге қатыспайды. Бұл ретте Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесіне мүдделер қақтығысының болу дерегін, сондай-ақ оның пайда болу негіздемесін Директорлар кеңесінің отырысын жүзбе-жүз өткізетін кезде ауызша немесе сырттай дауыс беру нысанында шешім қабылдайтын кезде тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы ашып көрсетеді.

137. Директорлар кеңесі осы Кодекске және Банктің ішкі қағидаларына сәйкес, акционерлер мен органдар, Банктің лауазымды тұлғалары мен акционерлер арасында туындайтын мүдделер қақтығысын анықтау және реттеу жүйесінің жасалуын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде ықтимал мүдделер қақтығысын, соның ішінде мүдделілік бар мәмілелер жасау

кезінде Банк меншігінің заңсыз пайдаланылуын және теріс пайдаланылуын қадағалайды және мүмкіндігінше жойып отырады.

138. Мүдделер қақтығысын басқару рәсімі ережелерінің бұзылуына Директорлар кеңесінің әрекет ету тетігі Банктің ішкі қағидаларымен реттеледі.

139. Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы, байланыс деректері Банктің ресми корпоративтік сайтында орналастырылған «сенім телефонын» пайдалану арқылы конфиденциалды негізде хабарлауға құқылы.

140. Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы «сенім телефонын» пайдалану арқылы конфиденциалды хабарлайтын рәсімдер Банк Басқармасы бекітетін Банктің ішкі нормативтік құжаттарында реттеледі.

13-тарау. Қорытынды ережелер

141. Осы Кодекс оны Банк акционерлерінің жалпы жиналысы бекіткен кезден бастап күшіне енеді.

142. Осы Кодекстің ережелерін Банк акционерлері, Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері орындауға міндетті.

143. Осы Кодекстің ережелерін бұзған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.

144. Егер осы Кодекстің бір немесе бірнеше тармақтары заңнаманы және (немесе) Жарғыны өзгерту салдарынан қолданылмайтын (жарамсыз) болған жағдайда, бұл осы Кодекстің қалған тармақтарын қозғамайды және олар Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банк Жарғысына қайшы келмейтін бөлігінде қолданылады.

Утвержден
решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 25 мая 2023 года № 48)

**Кодекс
корпоративного управления
АО «Народный Банк Казахстана»**

Алматы
2023

Глава 1. Общие положения

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

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

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

4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

Директор	член Совета директоров Банка;
Корпоративное управление	система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка. Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;
Правила раскрытия информации	Правила раскрытия информации казахстанских и/или международных фондовых бирж, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;
Правила листинга	Правила листинга, опубликованные казахстанскими и/или международными фондовыми биржами, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;

Типовой кодекс	Кодекс корпоративного управления Республики Казахстан (одобрен решением Президиума Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» от 27 апреля 2021 года № 4);
Уполномоченный коллегиальный орган Банка	Совет директоров, комитет при Совете директоров, Правление, комитет при Правлении;
Устойчивое развитие	организационный принцип достижения целей деятельности Банка, при котором удовлетворение потребностей Банка и его заинтересованных сторон осуществляется с сохранением и развитием человеческих и природных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей будущих поколений;
ESG (Environmental, Social, Governance)	учет экологических, социальных и управленческих факторов наряду с финансовыми факторами в процессе принятия инвестиционных решений.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

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

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет центральный депозитарий;

2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большего числа акционеров Банка,

надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров в объеме и порядке, определенных законодательством Республики Казахстан. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования.

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

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

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

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам, которая регулируется главой 8 настоящего Кодекса;

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

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

или иному вопросу повестки дня;

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

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

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

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

9. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) придерживается позиции равного отношения Банка, прежде всего в лице руководства, ко всем категориям акционеров Банка;

2) создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

3) соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, который определяется главой 3 настоящего Кодекса;

4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера, определенный главой 7 настоящего Кодекса;

5) соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;

6) устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц Банка, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации в отношении таких лиц;

7) принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

10. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) предусмотрел строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;

2) соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами;

3) разработал прозрачную процедуру избрания Директоров и Правления Банка, в частности, на основе представляемых в соответствии с внутренними документами Банка рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров (далее – Комитет по кадрам и вознаграждениям), предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах.

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) решением Совета директоров утвердил Стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

2) установил для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют избрать Директоров, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;

3) установил порядок, обеспечивающий активное участие Директоров в заседаниях Совета директоров, с четкой регламентацией процедурных вопросов;

4) создает комитеты Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, управления рисками, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных и иных вопросов, которые предоставляют рекомендации Совету директоров в соответствии с положениями комитетов, утверждаемыми Советом директоров;

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

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

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

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

3) обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов

Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;

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

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

13. Определение этических норм для акционеров Банка.

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

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

2) недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) организовал систему внутреннего контроля Банка в соответствии с порядком, определенным главой 9 настоящего Кодекса;

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

3) создал Уполномоченные коллегиальные органы Банка, ответственные за содействие выполнению обязанностей Совета директоров в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) создал службу внутреннего аудита и Комитет по аудиту Совета директоров (далее – Комитет по аудиту) в целях оценки эффективности системы внутреннего контроля;

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

6) создал систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.

15. Создание долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон: Банк содействует созданию экономики, в которой финансы помогают развиваться бизнесу, а развитие бизнеса содействует благополучию общества и окружающей среды. Банк повышает собственную эффективность и выполняет экономические обязательства перед акционерами и государством, поддерживает устойчивое развитие бизнеса своих клиентов и

экономики Республики Казахстан в целом, содействует развитию крупного, среднего, малого и микробизнеса, в том числе, включая их в цепочку поставок. Банк вносит вклад в развитие регионов присутствия, где создает рабочие места, участвует в модернизации инфраструктуры и содействует решению социальных и экологических задач.

16. Соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем: Банк соблюдает и защищает права человека в собственной деятельности и в цепочке поставок, предъявляет соответствующие требования к контрагентам, клиентам и деловым партнерам. Банк поддерживает инклюзивность, развивает безбарьерную среду, повышает доступность социально значимых финансовых и нефинансовых продуктов и услуг для уязвимых групп населения. Банк обеспечивает возможности и создает условия для реализации потенциала всех работников на основе общих ценностей, культурного многообразия, гендерного, расового и иного равенства. На национальном уровне Банк участвует в формировании стандартов и лучших практик в области инклюзивности, соблюдения и защиты прав человека.

17. Бережное отношение к окружающей среде: Банк предотвращает, сводит к минимуму или компенсирует собственное негативное воздействие на климат и другие компоненты окружающей среды, совершенствуя практики управления экологическими и климатическими рисками, реализуя мероприятия по повышению эффективности использования материалов, энергии и воды и рациональному обращению с отходами. Банк участвует в формировании «зеленой» и циклической экономики, финансирует проекты по уменьшению воздействия на окружающую среду и внедрению наилучших доступных технологий.

18. Развитие практики ответственного финансирования и эффективного управления ESG-рисками: Банк внедряет интегрированную бизнес-модель, которая нацелена на обеспечение положительного социального и экологического воздействия при одновременном обеспечении высоких финансовых показателей. Банк повышает свою долгосрочную устойчивость и конкурентоспособность через ESG-трансформацию, развитие ответственного финансирования, комплексное и системное управление ESG-рисками.

19. Соблюдение всех применимых законодательных норм и выполнение взятых на себя обязательств: Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, международным правом и нормами регуляторной среды, участвует в формировании нормативной базы для содействия ответственному финансированию и устойчивому развитию.

20. Следование этичным деловым подходам и внедрение лучшей практики корпоративного управления: Банк привержен ведению и распространению добросовестной, открытой и честной деловой практики, включая этичные практики маркетинга и продаж. Первостепенное внимание Банк уделяет информационной безопасности и защите персональных данных

клиентов, противодействию коррупции и предотвращению финансовых преступлений. Банк разрабатывает и внедряет единые стандарты корпоративного управления с учетом ESG-факторов и на основе передовых подходов.

21. Совершенствование информационной открытости и прозрачности: Банк стремится к раскрытию в ежегодном отчете об устойчивом развитии ясной, точной и достоверной информации о своей деятельности в части влияния на общество, экономику, окружающую среду и формирует отчетность в области ESG и устойчивого развития на основе международных стандартов. Банк активно взаимодействует с заинтересованными сторонами, предоставляя информацию разнообразных форматов в каналах, доступных и подобранных с учетом предпочтений заинтересованных сторон.

Глава 3. Общее собрание акционеров Банка

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

23. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров регламентируется нормами действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренним нормативным документом Банка.

Глава 4. Совет директоров Банка

24. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости соблюдения следующих принципов при принятии решений:

1) принимать решения рационально и действовать в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только Директор не проявил при этом грубую небрежность;

2) принимать решения и действовать добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (duty of loyalty);

3) активно вовлекаться в деятельность Банка и быть осведомленным о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принимать своевременные решения, направленные на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе.

25. Совет директоров определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик в работе Совета директоров, определяет обязанности комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития в соответствующих функциональных областях, механизмы определения и мониторинга тематических ключевых показателей деятельности Банка, утверждает верхнеуровневые внутренние документы Банка (политики), регулирующие вопросы ESG. Совет директоров Банка осуществляет контроль за реализацией ESG-повестки.

26. Исключительная компетенция Совета директоров, порядок проведения заседаний, требования к членам Совета директоров, а также порядок их избрания определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

§ 1. Независимые директора

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

29. Член Совета директоров не вправе занимать должность Независимого директора Банка более десяти последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

30. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность Независимого директора Банка лицо, которое является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и (или) являлся им в течение трех лет, предшествующих дате подачи ходатайства о его согласовании на должность Независимого директора Банка.

§ 2. Обязанности Директора

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

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

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

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

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

33. Директор активно участвует в заседаниях Совета директоров.

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

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

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

Директор не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Директора или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом Директор раскрывает Совету директоров как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в опросном порядке (заочное голосование).

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

§ 3. Организация деятельности Совета директоров

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 4. Ответственность Директоров

40. Председатель Совета директоров несет ответственность за руководство деятельностью Совета директоров, обеспечивая эффективность

его деятельности во всех аспектах выполняемых им функций. Председатель Совета директоров также отвечает за обеспечение своевременного получения Директорами точной и полной информации. Председатель Совета директоров должен также обеспечивать эффективную связь с акционерами, содействовать эффективному участию Независимых директоров и обеспечивать конструктивные отношения между Независимыми директорами, а также Директорами и Правлением Банка.

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

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

43. Вновь избранным Директорам предоставляются полные, формальные и специально разработанные инструкции в отношении их обязанностей (вводный курс).

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

§ 5. Оценка деятельности Совета директоров

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

45. Совет Директоров проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и Директоров в индивидуальном порядке в соответствии с внутренним нормативным документом Банка.

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

§ 6. Вознаграждение Директоров и членов Правления

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

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

49. Комитет по кадрам и вознаграждениям предоставляет Совету директоров предложения в отношении размера выплаты вознаграждений Директорам в соответствии с внутренними документами Банка.

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

Глава 5. Правление Банка

51. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Правление добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка, и несет ответственность за обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение утвержденных Советом директоров Банка процедур, процессов и политик, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

52. Правление Банка осуществляет разработку и утверждение Плана мероприятий в области ESG и устойчивого развития, а также оперативный контроль за его исполнением структурными подразделениями Банка.

53. Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Банка. К членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам.

54. Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

55. Исключительная компетенция Председателя и членов Правления, порядок проведения заседаний, требования к Председателю и членам Правления, их обязанности и ответственность, а также порядок их избрания определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Глава 6. Корпоративный секретарь

56. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование

материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

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

58. 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.

59. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

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

Глава 7. Существенные корпоративные действия

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

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

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

62. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

1) крупные сделки и (или) сделки, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;

2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;

3) реорганизация и ликвидация Банка;

4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

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

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

В случае, если предметом такой сделки являются деньги и (или) выпускаемые (размещаемые) на первичном рынке ценные бумаги и (или) активы и (или) права требования юридического лица, ранее являвшегося банком, оценка не производится.

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

65. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Совета директоров Банка о том, что:

1) они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Глава 8. Раскрытие Банком информации

66. 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, инвесторов и уполномоченного органа информации о корпоративных событиях Банка.

67. Основной целью раскрытия Банком информации о корпоративных событиях Банка перед акционерами, 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 корпоративных событиях 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.

68. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Банк должен защитить и сохранить конфиденциальной его корпоративную (внутреннюю) информацию при условии требований законодательства Республики Казахстан, Правил листинга и Правил раскрытия информации.

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

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

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

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

72. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в целях обеспечения информационной открытости Банк на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе, обеспечивает обязательное раскрытие:

1) информации о корпоративных событиях Банка, за исключением информации о событиях, раскрываемой центральным депозитарием в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;

3) сведений об аффилированных лицах Банка;

4) списка организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

5) годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов Банка;

6) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке;

7) ежеквартальной финансовой отчетности.

Банк обязан дополнительно обеспечивать раскрытие на интернет-

ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе, иной информации, определенной внутренними документами фондовой биржи.

73. В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информации о корпоративных событиях, данная информация раскрывается Банком в течение трех рабочих дней после даты ее возникновения.

Банк обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе, информации на казахском и русском языках.

74. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия Банком информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе фондовой биржи устанавливаются внутренними документами фондовой биржи, в официальный список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе.

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

- 1) Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;
- 2) протоколам учредительных собраний;
- 3) учредительным договорам (решения единственного учредителя), изменениям и дополнениям, внесенным в учредительные договоры (решения единственного учредителя);
- 4) разрешениям на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
- 5) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 6) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;
- 7) 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;
- 8) положениям о филиалах и представительствах Банка;
- 9) протоколам общих собраний акционеров, протоколам об итогах голосования и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;
- 10) спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;

11) протоколам заседаний (решениям заочных заседаний) Совета директоров и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня Совета директоров, затрагивающим права акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом и проспектом выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг Банка;

12) протоколам заседаний (решений) Правления Банка;

13) финансовой отчетности Банка;

14) Кодексу корпоративного управления, изменениям и дополнениям в него.

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

§ 2. Порядок получения документов Банка

77. Для получения документов, указанных в пункте 75 настоящего Кодекса, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

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

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

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

78. 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 неподписания акционером вышеуказанного Обязательства запрашиваемая информация (документы) Банком не представляется.

79. Банк вправе не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования акционера, указанного в пункте 77 Кодекса, отказать в предоставлении копии документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах;

2) документ запрашивается повторно в течение последних трех лет при условии, что первое требование акционера о его предоставлении было исполнено Банком в полном объеме;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера с требованием;

4) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более двенадцати месяцев до даты приобретения лицом акций Банка), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения лицом акциями Банка (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами Банка не ранее двенадцати месяцев до даты обращения в Банк).

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

80. 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 соответствии с настоящим Кодексом и законодательством Республики Казахстан.

§ 3. Представление отчета о корпоративном управлении

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

- 1) всех практиках корпоративного управления, дополнительно действующих в Банке, помимо требований к корпоративному управлению, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 2) составе и функциях Совета директоров, Правления и контролирующих органов Банка и их комитетах;
- 3) системах внутреннего контроля, касающихся процесса составления финансовой отчетности.

Банк раскрывает информацию о соблюдении требований Типового кодекса в соответствии с принципом «соблюдай или объясняй» в порядке и сроки, определенные внутренними документами фондовой биржи.

Банк вправе включить в отчет о корпоративном управлении иную информацию.

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

Глава 9. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка

§ 1. Организация системы управления рисками

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

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

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

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством Уполномоченных коллегиальных органов Банка.

84. Независимая, всесторонняя оценка эффективности систем управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита.

§ 2. Организация системы внутреннего контроля

85. Совет директоров обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционеров и активов Банка.

86. 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.

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

§ 3. Служба внутреннего аудита

88. Служба внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее на риск-ориентированной основе независимую и объективную оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления Банка и дочерних организаций, предоставление рекомендаций по их совершенствованию.

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

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

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

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

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

§ 4. Внешний аудит

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

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

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

Глава 10. Дивиденды

96. 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.

Выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Дивидендной политикой Банка.

В целях установления прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты Советом директоров Банка утверждается Дивидендная политика Банка.

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

1) постепенного роста дивидендов по акциям Банка.

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов по простым акциям путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов по простым акциям, размера причитающихся дивидендов по простым акциям и при необходимости других параметров. Кроме того, в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

§ 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка

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

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка за счет нераспределенной прибыли прошлых лет принимается общим собранием

акционеров.

Дивиденды по простым акциям могут быть выплачены Банком не более двух раз в год на основании решения общего собрания акционеров с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

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

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

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

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

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

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

Банк не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены Банком, а также если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Банк не вправе выплачивать дивиденды по простым и привилегированным акциям:

1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по акциям Банка;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо такие признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по акциям;

3) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Банк вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право Правления Банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведёт к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

102. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 101 настоящего Кодекса. В случае невыплаты дивидендов по вине Банка в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачивается сумма причитающихся дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

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

104. Определение размера дохода Банка, предлагаемого к выплате в качестве дивидендов, и расчет дивиденда на одну простую акцию должны производиться с учетом требований пункта 101 настоящего Кодекса.

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

106. Рассмотрев ходатайство Правления Банка, Совет директоров вправе принять одно из следующих решений:

1) удовлетворить ходатайство Правления и включить в повестку дня общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов по простым акциям Банка;

2) удовлетворить ходатайство Правления с пересмотром размера общей суммы дохода, предлагаемой к выплате дивидендов по простым акциям Банка, и размера дивидендов на одну простую акцию Банка;

3) отказать в удовлетворении ходатайства Правления.

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

В случае принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям

Банка размер дивидендов по простым акциям должен устанавливаться с учетом требования пункта 108 настоящего Кодекса.

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

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

109. Совет директоров Банка определяет дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка.

110. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по простым акциям Банка должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа на счет, открытый в центральной депозитарии для учета не востребовавшихся денег.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка должна быть осуществлена не позднее девяноста дней после даты составления списка акционеров, имеющих право получения дивидендов.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, на счет, открытый в центральной депозитарии для учета не востребовавшихся денег.

§ 2. Выплата дивидендов ценными бумагами

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

112. 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.

113. 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.

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

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

115. Размер суммы выплаты дивидендов по всем акциям Банка определяется из чистого дохода (нераспределенной прибыли предыдущих лет) Банка после осуществления всех расчетов потребности Банка в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию инвестиционных возможностей Банка.

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

§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов

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

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

Глава 11. Урегулирование корпоративных конфликтов

118. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает

необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

§ 1. Общие положения

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

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.

§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

125. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее трех 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 трех 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 12. Процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения

132. Механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка регулируется отдельным внутренним нормативным

документом Банка, утверждаемым Советом директоров (Политика урегулирования конфликта интересов в АО «Народный Банк Казахстана»).

133. С согласия Совета директоров члены Совета директоров, в том числе независимые Директора, могут назначаться или избираться в органы других юридических лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» и применимого законодательства Республики Казахстан.

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

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

136. Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется конфликт интересов. При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров как сам факт наличия конфликта интересов, так и основания его возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в форме заочного голосования.

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

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

138. Механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры управления конфликтом интересов регламентируется внутренними правилами Банка.

139. Работники Банка имеют право на конфиденциальной основе сообщить о нарушениях, касающихся деятельности Банка, посредством использования «телефона доверия», контактные данные которого размещены на официальном корпоративном сайте Банка.

140. Процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка, с использованием «телефона доверия», регламентируются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Правлением Банка.

Глава 13. Заключительные положения

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

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

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

144. В случае если один или несколько пунктов настоящего Кодекса становятся недействующими (недействительными) вследствие изменения законодательства и (или) Устава, то это не затрагивает остальные пункты настоящего Кодекса, и они действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

Approved by
resolution of the General
Shareholders' Meeting of Halyk Bank JSC
(minutes No.48 dated 25 May 2023)

Halyk Bank JSC
Corporate Governance Code

Almaty
2023

Chapter 1. General Provisions

1. This Corporate Governance Code of Halyk Bank JSC (the “Code”) defines general standards and principles applied in the process of governance of Halyk Bank of Kazakhstan Joint-Stock Company (hereinafter referred to as “the Bank”), including relations among the Board of Directors and the Management Board, shareholders and officials of the Bank, order of functioning and decision-making of the Bank’s bodies.

2. The standards of corporate governance are aimed at protecting the interests of the Bank’s shareholders, ensuring a high level of business ethics in relations among shareholders, bodies, and officials of the Bank, and relations between the Bank (its bodies, officials, and employees) and third parties.

3. This Code has been designed in accordance with provisions of the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Model Code, corporate governance practices of companies listed on international stock exchanges, rules of ethics, and specific conditions of performance of the Bank at the current stage of development.

4. The concepts below shall have the following meanings throughout the Code:

Director	member of the Bank’s Board of Directors;
Corporate Governance	a system of relationships between the Bank's Management Board, Board of Directors, shareholders, executives, and auditors, as well as relationships between authorized collegial bodies of the Bank. The corporate governance system allows organizing the distribution of powers and responsibilities, as well as building a process of corporate decision-making;
Disclosure Rules	Disclosure Rules of Kazakhstan and/or international stock exchanges on which the Bank's securities are admitted to trading in accordance with a resolution of the Bank;
Listing Rules	Listing Rules published by Kazakhstan and/or international stock exchanges on which the Bank's securities are admitted to trading in accordance with a resolution of the Bank;
Model Code	The Code of Corporate Governance of the Republic of Kazakhstan (approved by the resolution of the Presidium of Atameken National Chamber of Entrepreneurs of the Republic of Kazakhstan No.4 dated 27 April 2021);
Authorized collegial body of the Bank	The Board of Directors, Committee under the Board

of Directors, the Management Board, Committee under the Management Board;

Director member of the Bank's Board of Directors;

Sustainable development the organizational principle of achieving the goals of the Bank's operations, whereby the needs of the Bank and its stakeholders are met without compromising the ability of future generations to meet their own needs;

ESG (Environmental, Social, Governance) consideration of environmental, social, and governance factors alongside financial factors in the investment decision-making process.

Chapter 2. Principles of Corporate Governance

5. Principles of corporate governance are the fundamentals followed by the Bank in the process of forming, functioning, and improving its corporate governance system.

Corporate governance of the Bank is based on the consideration of the rights and legitimate interests of all its shareholders and the Bank itself. It is aimed at improving the efficiency of the Bank, including the growth of assets, maintenance of financial stability, and profitability of the Bank. The principles of corporate governance are aimed at establishing confidence in relations resulting from the governance of the Bank.

6. Provision of shareholders with a real opportunity to exercise their rights to participate in the governance of the Bank.

To effect this principle of corporate governance, the Bank shall:

1) ensure a reliable and effective system of record in respect of shareholders' title to shares and possibilities of free and quick disposal of such shares. The register of security holders of the Bank is maintained by the central depository;

2) observe the order of convocation and holding of general shareholders meetings and thereby allow notifying of a forthcoming general shareholders meeting as many shareholders of the Bank as possible, duly prepare for participation in the general shareholders meeting, and examine the list of persons entitled to participate in the general shareholders meeting to the extent and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The choice of the place, date, and time of the general shareholders meeting is based on shareholders' real and comfortable opportunity to participate in the meeting and exercise their right to govern the Bank, including voting in absentia.

3) observe conditions established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Charter of the Bank in respect of candidates for membership in the Board of Directors of the Bank, also providing shareholders with an opportunity to self-nominate themselves to the Directors by regulating the procedure for nomination of director candidates, establishing unified requirements for potential nominees to directors, and strictly observing the cumulative voting procedure for the election of directors, which ensures the rights for participation in the Bank's governance, primarily, those of the minority shareholders.

7. Provision of the Bank's shareholders with a real opportunity to participate in distribution of net profits of the Bank (receiving of dividends).

To effect this principle of corporate governance, the Bank:

1) has established a transparent and understandable mechanism for fixing amounts of dividends and payment thereof; ensures an affordable and simple procedure for receiving of dividends;

2) furnishes the Bank's shareholders with all necessary information regarding the Bank's financial performance in order for the shareholders to be able to judge the possibility of dividend payout;

3) provides shareholders access to the Bank's financial statements and annual reports, which is regulated by Chapter 8 hereof;

4) applies disciplinary measures, stipulated by legislation and the internal rules of the Bank, in respect of officers of the Bank in case of an incomplete or delayed payment of declared dividends at the Bank's fault.

8. Ensuring timely and full presentation to the Bank's shareholders of reliable information regarding the financial position, economic indicators, and results of performance and the management structure of the Bank to enable the Bank's shareholders and investors to take informed decisions.

To effect this principle of corporate governance, the Bank:

1) provides shareholders with detailed information on each item of the agenda of general shareholders meetings to enable shareholders to have correct (adequate) judgment thereon;

2) includes all necessary information in the annual report submitted to shareholders thereby allowing them to assess the results of performance of the Bank for the year;

3) has established a uniform, precise and affordable procedure for obtaining by the Bank's shareholders of requested information;

4) specifies and observes the procedure of control over use and presentation of confidential information and information constituting commercial and banking secrecy;

5) observes the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Disclosure Rules regarding the information to be provided to shareholders on a mandatory basis.

9. Ensuring equal treatment of all categories of shareholders of the Bank.

To effect this principle of corporate governance, the Bank:

1) adheres to the position of equal treatment, first of all by the Bank's management, of all categories of shareholders of the Bank;

2) has created necessary conditions for participation of all shareholders in governance of the Bank by casting votes on general shareholders meetings in the order established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Charter of the Bank and this Code;

3) observes the procedure for convening and holding general meetings, defined by Chapter 3 of this Code, ensuring reasonable equal opportunity to all persons present at the meeting to express their opinion and ask questions;

4) observes the procedure for effecting material corporate actions, defined by Chapter 6 of this Code, allowing shareholders to receive full information on such actions and guaranteeing observance of their rights irrespective of the category of shareholder;

5) observes the order of shareholders' equal access to identical information, and uniform order of presentation of information to all categories of shareholders;

6) has established a transparent procedure for selection of officers of the Bank thereby providing all shareholders with all necessary information with respect to such officers;

7) takes all possible measures for settlement of conflicts between bodies of the Bank and its shareholders, and among shareholders, if such conflict affects interests of the Bank.

10. Ensuring maximum transparency of the activities of the Bank's officials.

To effect this principle of corporate governance, the Bank:

1) has strictly banned fulfillment of operations using insider information;

2) follows the order established by legislative acts in respect of officers' reporting to shareholders;

3) has developed a transparent procedure for selection of Directors and members of the Management Board of the Bank, in particular, based on recommendations presented in accordance with internal documents of the Bank, recommendations of HR and Remuneration Committee under the Board of Directors ("HR and Remuneration Committee"), which ensures presentation of necessary information about these persons to all shareholders.

11. Ensuring fulfillment by the Board of Directors of the Bank of strategic management of the company and effective supervision over performance of the executive body of the company, and accountability of Directors to its shareholders.

To effect this principle of corporate governance, the Bank:

1) has approved, by a resolution of the Board of Directors, the Strategy of the Bank, and ensures effective supervision by the Board of Directors over financial and administrative performance of the Bank;

2) has established requirements to nominees to membership in the Board of Directors of the Bank, which allow appointing Directors that shall ensure most effective fulfillment of the functions conferred on the Board of Directors;

3) has established a well-regulated procedure that ensures active participation of Directors in meetings of the Board of Directors;

4) has established committees under the Board of Directors on issues of

strategic planning, risk management, HR and remunerations, internal audit, social and other issues which provide the Board of Directors with recommendations in accordance with the regulations of the committees, as approved by the Board of Directors;

5) takes measures on improvement of the structure of the Board of Directors, that suppose creation of committees for preliminary consideration of the most important issues under the competence of the Board of Directors;

6) takes measures on establishment of effective supervision over performance of the Management Board of the Bank by setting the procedure for reporting by the Management Board to the Board of Directors.

12. Provision of the Management Board with an opportunity to carry out effective management of the Bank's current activities in good faith, and establishment of accountability of the Management Board to the Board of Directors and shareholders of the Bank.

To effect this principle of corporate governance, the Bank:

1) in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, has defined the competence of the Management Board of the Bank, reflected in the Charter of the Bank;

2) ensures functioning of the monitoring system over performance of the Management Board of the Bank for the purposes of most effective fulfillment by the Management Board of functions conferred thereon, including implementation of the Bank's Strategy;

3) ensures conformity of remuneration of CEO and members of the Management Board, other officers of the Bank to their qualification and real contribution into performance of the Bank;

4) takes measures on reasonable observance by the Management Board of the Bank of interests of third parties, including the Bank's creditors, state and local governments, on the territory of which the Bank or its branches are located;

5) has created a system of human resources management, allowing to promote interest of the Bank's employees in effective performance of the Bank and ensure gradual and stable growth in the employees' welfare, by establishing a special division responsible for the fulfillment of the human resources policy.

13. Establishment of ethic norms for the Bank's shareholders.

This principle of corporate governance can be implemented only with direct participation and free will of shareholders of the Bank by way of:

1) strict following the ethical standards of conduct by shareholders of the Bank, mainly by major shareholders;

2) inadmissibility of abusing by the Bank's shareholders of their rights;

3) inadmissibility of actions of shareholders carried out solely with the intention to harm other shareholders or the Bank.

14. Ensuring functioning and objective assessment of an effective internal control system of the Bank.

To effect this principle of corporate governance, the Bank:

1) has organized an internal control system according to the order determined by Chapter 9 hereof;

2) has set apart the responsibilities of bodies and structural divisions representing the internal control system of the Bank;

2-1) has established the Authorized Collective Bodies of the Bank which are responsible for facilitating performance of the Board of Directors' duties in accordance with the requirements of the regulatory act concerning the development of the of risk management and internal control system;

3) has created an internal audit division and the Audit Committee of the Board of Directors (hereinafter "the Audit Committee") to assess the efficiency of the internal control system;

4) has introduced the principle of independence of the internal audit division from the Management Board of the Bank;

5) has created the system of effective interaction between the internal and external audit.

15. Creating long-term economic value for all stakeholders: the Bank promotes the economy where finances contribute to business development, and business development contributes to the social and environmental well-being. The Bank improves its own efficiency and fulfills its economic obligations to the shareholders and the state, supports sustainable development of its customers' businesses and the economy of the Republic of Kazakhstan as a whole, promotes the development of and include large, medium, small and micro businesses in the supply chain. The Bank contributes to the development of the regions of operation, by creating jobs and participating in the infrastructure modernization, and contributes to solving social and environmental issues.

16. Observance of the human rights, the principles of inclusion, diversity, and fair and equal treatment for all: the Bank observes and protects human rights in its own activities and the supply chain, and imposes appropriate requirements on counterparties, customers, and business partners. The Bank supports inclusion, develops a barrier-free environment, and increases the accessibility of socially important financial and non-financial products and services to vulnerable groups. The Bank provides opportunities and creates conditions to realize the potential of all employees based on common values, cultural diversity, gender, racial, and other equality. At the national level, the Bank participates in the development of standards and best practices in the areas of inclusion and observance and protection of human rights.

17. Environmental consciousness: the Bank prevents, minimizes or compensates for its own negative impact on the climate and other environmental components by improving its environmental and climate risk management practices, implementing measures to increase the efficiency of materials, energy and water consumption, and the lean waste management. The Bank participates in the development of a green and cyclical economy and finances projects to reduce its environmental impact and implement the best available technologies.

18. Development of responsible financing practices and effective management of manages ESG risks: The Bank implements an integrated business model aimed at ensuring positive social and environmental impact while maintaining strong financial performance. The Bank enhances its long-term

sustainability and competitiveness through ESG transformation, development of responsible financing practices, and comprehensive and systematic ESG risk management.

19. Compliance with all applicable laws and fulfilment of assumed obligations: the Bank acts strictly in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, international law and the regulatory environment, participates in establishing the regulatory framework to promote responsible financing and sustainable development.

20. Observance of the ethical business approaches and implementation of best corporate governance practices: the Bank is committed to maintaining and disseminating fair, open and honest business practices, including ethical marketing and sales practices. The Bank primarily focuses on cyber security and protection of customers' personal data, combating corruption and preventing financial crimes. The Bank develops and implements the unified corporate governance standards taking into account ESG factors and based on advanced approaches.

21. Improving disclosure and transparency: the Bank strives to disclose clear, accurate and reliable information about its operations in terms of its social, economic, and environmental impact in its annual sustainable development report, and generates reporting in the area of ESG and sustainable development based on international standards. The Bank actively engages with stakeholders by providing information in a variety of formats via channels that are accessible and tailored to stakeholders' preferences.

Chapter 3. General Shareholders' Meeting of the Bank

22. Shareholders of the Bank are granted the right to participate in the governance of the Bank by participating in convocations of and holding general shareholders meetings. The order for convocation, preparation and holding of general shareholders meetings ensures an equal attitude towards all shareholders of the Bank and provides equal opportunity for each shareholder to exercise their right to participate in general meetings of shareholders.

23. The procedure for convening, preparing, and holding a general meeting of shareholders shall be governed by the provisions of the applicable legislation of the Republic of Kazakhstan, the Charter, and the internal regulatory document of the Bank.

Chapter 4. The Board of Directors of the Bank

24. The Board of Directors is the governing body of the Bank, which is in charge of the overall management of the Company, except for matters referred by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) the Charter of the Bank to the exclusive competence of the General Shareholders' Meeting of the Bank.

The Board of Directors shall pass resolutions on issues under its terms of reference based on the necessity to comply with the following decision-making principles:

1) make decisions rationally and act in the interests of the Bank on the basis of a comprehensive assessment, good faith, and duty of care of the information provided. The duty of care does not extend to errors in the process of making business decisions unless the Director has performed gross negligence;

2) make decisions and act in good faith under a duty of loyalty in the interests of the Bank, not taking into account personal benefits, the interests of related parties of the Bank, to the detriment of the interests of the Bank;

3) actively contribute to the activities of the Bank and be aware of significant changes in the activities of the Bank and external conditions, as well as make timely decisions aimed at protecting the interests of the Bank in the long term.

25. The Board of Directors determines approaches to the integration of sustainable development factors in the Bank's strategy, formalizes and facilitates implementation of the relevant procedures and practices in the operation of the Board of Directors, determines the responsibilities of the committees under the Board of Directors on sustainable development in the relevant functional areas, mechanisms for determining and monitoring of the Bank's subject-matter key performance indicators, approves the Bank's high-level internal documents (policies) regulating ESG issues. The Board of Directors of the Bank exercises control over the implementation of the ESG agenda.

26. The exclusive competence of the Board of Directors, the procedure for holding meetings, requirements for and the procedure for electing members of the Board of Directors shall be determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Bank's Charter, and the internal regulatory documents of the Bank.

27. Directors may be re-elected an unlimited number of times, subject to their satisfactory performance unless the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Bank's Charter stipulates otherwise.

§ 1. Independent Directors

28. Independent Directors shall abstain from any actions, as a result of which they may cease to be independent. If, after being elected to the Board of Directors, there are any changes or circumstances which result in the Independent Director ceasing to be Independent, such Director shall submit an application to the Board of Directors outlining such changes and circumstances. In this case, the Board of Directors shall inform shareholders thereof and, if necessary, may convene an Extraordinary General Shareholders' Meeting to elect new members of the Board of Directors.

29. A member of the Board of Directors may not hold the position of an Independent Director of the Bank for more than ten consecutive years unless otherwise provided for by a regulatory legal act of the authorized body.

30. A person who is and (or) has been a related party of the Bank for three years preceding the date of the request for approval of their appointment as an Independent Director of the Bank may not hold (may not be appointed (elected)) to the position of an Independent Director of the Bank.

§ 2. Duties of Directors

31. Directors shall objectively, bona fide, and reasonably perform duties assigned to them in the interests of the Bank and its shareholders as a whole.

The Board of Directors shall ensure the effective performance of the Management Board and supervise such performance.

For the proper discharge of duties, a Director shall have the right to demand necessary information from the Management Board of the Bank.

32. A Director should abstain from taking actions that may result or are potentially capable to lead to a conflict between the interests of a member of the Board of Directors and those of the Bank, and in case of such a conflict – to disclose information thereon to the Board of Directors and take measures to monitor the procedure for taking actions.

A Director shall notify the Board of Directors in writing of the intention to effect a non-arm's length transaction, and disclose information on transactions concluded by him/her in the order established by the legislation for disclosure of information.

33. Director shall actively participate in meetings of the Board of Directors.

A Director shall give prior notice to the Chairman of the Board of Directors on impossibility of his/her participation at the meeting of the Board of Directors and explain reasons.

Each Director shall have the right to demand convening the meeting of the Board of Directors, the order for convening and holding of which is defined by the Charter of the Bank.

Where Directors have a special opinion concerning the running of the Bank or proposed for adoption of resolution, such divergences shall be recorded in the minutes to the meetings of the Board of Directors.

The Director shall not vote on any matters in which they have an interest (non-arm's length transaction of the Director or his/her affiliates). In such a case, the Director shall disclose to the Board of Directors they have such interest and the grounds of occurrence thereof, either verbally at the in-person meeting of the Board of Directors or by giving a relevant written notice when a decision is made by absent voting.

34. The Director shall neither disclose nor use in personal or third-party interests any confidential information on the Bank, insider information, or information, which constitutes a banking and commercial secret protected by the law, in the course of performance and after termination of such duties during the term established by the internal rules of the Bank.

§ 3. Operations of the Board of Directors

35. The Board of Directors is headed by the Chairman who ensures the successful solution of tasks by the Board of Directors. The Chairman of the Board of Directors shall be elected a person with impeccable business reputation and

executive experience, possessing such qualities as honesty, adherence to principles, and enjoying unconditional confidence of shareholders and Directors.

36. The procedure for convening and preparing for the meeting shall ensure that members of the Board of Directors are able to prepare properly for the meeting. The procedure for convening, preparing, and holding meetings of the Board of Directors, and decision-making by the Board of Directors is defined by the Charter of the Bank, this Code, and internal regulatory documents of the Bank.

37. The Chairman of the Board of Directors shall ensure that the Board of Directors of the Company organizes its activities efficiently and interacts with other bodies and heads of the Bank's structural subdivisions.

The Board of Directors shall be timely provided with information sufficient to discharge its duties by the Board of Directors.

The Chairman of the Board of Directors shall approve the agenda of meetings of the Board of Directors, organize the development of most effective decisions on items of the agenda, and, if necessary, free discussion of these items, and also a positive atmosphere of meetings of the Board of Directors.

The Chairman of the Board of Directors shall take all necessary measures to duly present to Directors through the Management Board of the Bank of information necessary for taking decisions on questions of the agenda, encouragement of Directors to freely express their opinions on the specified questions and their open discussion, take up the initiative at a formulation of draft resolutions on the questions considered.

38. Directors shall be provided with information regarding most important events in the financial and economic performance of the Bank, and other events affecting the interests of shareholders.

CEO and members of the Management Board, heads of the Bank's structural subdivisions, including through the Secretary of the Board of Directors, shall in due time present full and reliable information on the agenda items of meetings of the Board of Directors and upon requests of any Directors.

39. Meetings of the Board of Directors shall be held either in-person or by absent voting.

§ 4. Responsibility of Directors

40. The Chairman of the Board of Directors shall be responsible for managing the activities of the Board of Directors, ensuring its effectiveness in all aspects of its functions. The Chairman of the Board of Directors shall also be responsible for ensuring that the Directors receive accurate and clear information in a timely manner. The Chairman of the Board of Directors shall also ensure effective communication with shareholders and shall facilitate the effective participation of Independent Directors and ensure constructive relations among the Independent Directors, the Directors, and the Management Board of the Bank.

41. The Chairman of the Board of Directors and Directors shall bear responsibility for failure to perform or inadequate performance of their duties.

42. The Chairman of the Board of Directors and the Directors shall bear

responsibility, stipulated by the legislation, before the Bank for losses incurred by the Bank due to their guilty activity.

43. The newly elected Directors shall be provided with full, formal, and specific instructions regarding their duties (induction).

The Chairman of the Board of Directors shall ensure that Directors continually update their skills and knowledge, as well as brings to notice of Directors the information on the activities and performance of the Bank, which is required for them to perform their duties both on the Board of Directors and committees under the Board of Directors. The Bank shall provide the Directors with the necessary resources for developing and updating their expertise and qualifications.

§ 5. Performance Evaluation of the Board of Directors

44. Performance of the Board of Directors shall be evaluated by the Annual General Shareholders' Meeting.

45. The Board of Directors shall annually undertake a formal and rigorous evaluation of its own performance and its committees and Directors on an individual basis, in accordance with the internal regulatory document of the Bank.

46. Evaluation of Directors aims to identify the effective participation of each Director in the Board of Directors, as well as the performance of official duties by the Director, including analysis of information on participation in the meetings of the Board of Directors and its committees. The Chairman of the Board of Directors shall consider and analyze the results of activities evaluation by acknowledging the strengths and paying attention to weaknesses of the Board of Directors, and if necessary, propose the appointment of new Directors and/or termination of the powers of existing Directors.

§ 6. Remuneration of Directors and members of the Management Board

47. The Board of Directors establishes the HR and Remuneration Committee from among the Directors, including at least two Independent Directors.

48. Directors and (or) members of the Management Board may not participate in the consideration of payment of their own remuneration.

49. The HR and Remuneration Committee shall submit to the Board of Directors proposals with regard to the payment terms and amounts of remuneration of Directors, in accordance with internal documents of the Bank.

50. The procedure and terms of Directors' remuneration payment shall be established by the General Shareholders' Meeting of the Bank, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and the internal rules of the Bank.

Chapter 5. Management Board

51. The Bank has a collegial executive body - the Management Board.

The Management Board faithfully manages the current activities of the Bank in accordance with the selected business model, scale of operations, types, and

complexity of operations, risk profile, and internal documents approved by the Board of Directors of the Bank, and is responsible for ensuring the implementation of the Bank's strategy, compliance with the procedures, processes, and policies approved by the Board of Directors of the Bank, as well as for the timely and efficient implementation of resolutions of the General Shareholders' Meeting and the Board of Directors of the Bank.

52. The Management Board of the Bank develops and approves the ESG and Sustainable Development Action Plan, and exercises operational control over its implementation by the Bank's structural subdivisions.

53. The CEO and members of the Management Board shall enjoy the confidence of shareholders and employees of the Bank. High requirements are set for personal and professional qualities of the members of the Management Board.

54. The Board of Directors shall effectively follow up on the performance of members of the Management Board. The Management Board of the Bank reports to the Board of Directors of the Bank.

55. The exclusive competence of the CEO and Management Board, the procedure for holding meetings, the requirements for the CEO and Management Board, their duties and responsibilities, and the procedure for their election shall be determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Bank's Charter, and the internal regulatory documents of the Bank.

Chapter 6. Corporate Secretary

56. The Corporate Secretary is an employee of the Bank and not a member of the Board of Directors and (or) the Management Board of the Bank, and reports to the Board of Directors.

The Corporate Secretary of the Bank, within the scope of his/her activity, shall control the preparation and holding of General Shareholders' Meetings and meetings of the Bank's Board of Directors of the Bank, ensure the preparation of materials on agenda items of the General Shareholders' Meetings and materials for the meetings of the Board of Directors, follow up granting access thereto.

57. The Corporate Secretary of the Bank shall be in charge of corporate policy and corporate processes in the Bank. The Corporate Secretary shall ensure the settlement of conflicts between shareholders and other governing bodies of the Bank, and in relations among shareholders.

58. The Corporate Secretary of the Bank shall ensure due consideration by respective bodies of the Bank of complaints of shareholders and settlement of conflicts related to breach of shareholder rights. Control over timely consideration by the Bank's bodies and divisions of such complaints shall be conferred on the Corporate Secretary.

59. Competence and activity of the Corporate Secretary shall be defined by applicable internal rules of the Bank.

60. Appointment, term of office, early termination, payroll, and bonus payment to the Corporate Secretary is in the competence of the Board of Directors.

Chapter 7. Material Corporate Actions

61. Actions, that may result in changes in the legal status of the Bank and its property, and may significantly affect the interests of the Bank and its shareholders, shall be deemed material corporate actions.

The Bank is aware, that material corporate actions are open and transparent to the maximum extent, achieved by observance by the Bank of the procedure for fulfillment of material corporate actions determined by the legislation, the Charter of the Bank, and this Code.

Upon effecting material corporate actions, the Bank undertakes not to allow taking actions that prejudice or are capable of prejudicing the Bank's interests.

62. The material corporate actions of the Bank shall include:

major transactions and (or) transactions that simultaneously meet the following conditions: non-arm's length transactions of the Bank associated with acquisition or alienation of property with the value of ten and more percent of the total carrying amount of the Bank's assets as of the date of resolution by the Bank's authorized body to enter into such transactions;

purchase of 30 and more percent of the outstanding shares of the Bank;

reorganization and liquidation of the Bank;

other actions and events resulting in fundamental corporate changes.

63. Market value of the property, being the subject of the transaction, which is a material corporate action by nature, shall be determined by an independent appraiser with appropriate license, except if the subject of the transaction is securities (including those issued by the Bank) or loan transactions. The market value of securities shall be established according to the legislation of the Republic of Kazakhstan and the internal rules of the Bank.

A resolution to enter into a transaction on purchase or disposal of property with the value of ten and more percent of the Bank's assets shall be adopted taking into account the market value of this property defined by the appraiser in accordance with the legislative act of the Republic of Kazakhstan on valuation activities.

If the subject of this transaction is money and (or) securities issued (placed) in the primary securities market and (or) assets and (or) rights of claim of a legal entity, which was a bank earlier, the evaluation shall not be made.

64. When effecting transactions, the Bank is obliged to take every possible effort to identify whether the given transaction is a material corporate action or not.

65. Affiliates of the Bank are obliged to inform the Bank's Board of Directors:

1) if they are a party to or are involved in a transaction as a representative or intermediary within three business days;

2) of their affiliated legal entities, including legal entities, in which they independently or jointly with their affiliates hold ten percent or more of voting shares (participation interests, equities), and legal entities where they hold positions in the corporate bodies;

3) of any concluded or proposed transactions known to them, in which they may be recognized as stakeholders.

Chapter 8. Disclosures by the Bank

66. Taking into account the extreme importance of maximum informational openness of the Bank for the correct assessment of the Bank's performance and maintenance of confidence thereto, the Bank shall provide timely and full presentation to shareholders, investors, and the authorized body, information on the Bank's corporate events.

67. The main purpose of disclosing information on the Bank's corporate events by the Bank to shareholders, investors, and the authorized body is provision to the specified persons of accessible, regular and reliable information on the Bank. Thus, the Bank proceeds from that, the volume of information shall allow correct and full perception and assessment of the Bank's corporate events and make an informed decision to participate in the performance of the Bank (acquisition of shares of the Bank), and also on taking other actions during participation in the management of the Bank. Moreover, such informational openness facilitates supervision by the authorized body.

68. At the same time, upon disclosing certain information, the Bank shall protect and keep confidential its corporate (internal) information subject to the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan, Listing Rules, and Rules of Disclosure.

69. Bank shall define the list of information that may affect the pricing of the securities, according to the Rules of Disclosure and the Listing Rules, and introduce the appropriate procedures and controls over the distribution of such information.

70. In certain circumstances the Bank may, under its own responsibility, in accordance with the Rules of Disclosure and Listing Rules, defer the public disclosure in order to protect the Bank's interests, provided that such actions do not mislead the public and the Bank is able to ensure the confidentiality of such information.

71. The Bank shall inform the relevant employees of the Bank and other persons of the restrictions imposed on the Bank's disclosure of information about the Bank and shall ensure that the Directors and relevant employees of the Bank are adequately trained in the application of the disclosure policy.

§ 1. Procedure for reporting to authorized bodies and shareholders of the Bank

72. In accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and for the purposes of transparency, the Bank shall place the following on the website of the Financial Reporting Depository and the website of the stock exchange, which officially lists the securities issued by the Bank under its initiative:

1) information on the Bank's corporate events, other than information on events disclosed by the central depository in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;

2) information on the total remuneration of the members of the Bank's Management Board at the end of the year;

- 3) information on the Bank's affiliates;
- 4) the list of organizations, with ten or more percent of shares (participation interest, equities) in each of such organizations being held by the Bank;
- 5) annual financial statements of the Bank and auditor's reports of the Bank;
- 6) methodology for the valuation of shares in case of their repurchase by the Bank on the unregulated market;
- 7) quarterly financial statements.

The Bank shall place any other additional information as may be determined by the internal documents of the stock exchange on the website of the stock exchange, which officially lists the securities issued by the Bank under its initiative.

73. Where the legislation of the Republic of Kazakhstan does not provide for other terms of publication (bringing to the notice of securities holders) of information about corporate events, such information shall be disclosed by the Bank within three business days after the date of its occurrence.

The Bank shall disclose information on the website of the Financial Reporting Depository and the website of the stock exchange, which officially lists the securities issued by the Bank under its initiative, in Kazakh and Russian languages.

74. The procedure, requirements for the content of information, and deadlines of information disclosure by the Bank on the website of the Financial Reporting Depository shall be established by a regulatory legal act of the authorized body.

The procedure, requirements for the content of information, and deadlines of information disclosure by the Bank on the website of the stock exchange shall be established by the internal documents of the stock exchange, which officially lists the securities issued by the Bank under its initiative.

75. In accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Charter of the Bank, the Bank shall provide shareholders with access to the following documents:

- 1) Charter of the Bank, amendments thereto;
- 2) minutes to constituent meetings;
- 3) constituent agreements (resolutions of the sole founder), amendments thereto (resolutions of the sole founder);
- 4) permits for certain types of activities and/or certain operations;
- 5) documents to confirm the right of the Bank to the recognized property;
- 6) prospectus of the Bank's securities;
- 7) documents to confirm the state registration of the Bank's securities in issue, the cancellation of securities, and the approval of reports on the placement and redemption of the Bank's securities;
- 8) regulations on branches and representation offices of the Bank;
- 9) minutes to General Shareholders' Meetings, minutes on voting results and ballots (including those recognized invalid), materials on agenda items of General Shareholders' Meetings;
- 10) lists of shareholders to be provided for the General Shareholders' Meetings;
- 11) minutes to meetings (resolutions of meeting by absent voting) of the Board of Directors and ballots (including those recognized invalid), materials on the

agenda items of the Board of Directors affecting the rights of shareholders in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan “On Joint Stock Companies”, the Charter and the prospectus of the Bank’s non-government equity securities;

12) minutes to meetings (resolutions) of the Bank’s Management Board;

13) financial statements of the Bank;

14) the Code of Corporate Governance of the Bank, amendments thereto.

76. Information to be provided to the Bank’s shareholders according to the legislation, the Charter of the Bank, and this Code, shall be provided to the holders of the Bank’s depository receipts through a depository bank.

§ 2. Procedure for obtaining the Bank’s documents

77. or other confidential information of the Bank, a shareholder shall request the CEO of the Bank in writing, indicating therein description of documents and the dates, as of which they are drawn up (required to be drawn up), the shareholder would like to get familiar with or receive copies thereof (certified extracts therefrom), specifying the mailing address for submission thereof.

An application shall be considered within ten calendar days from receipt thereof by the Bank unless otherwise stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan. After the specified term expires, the Bank shall be obligated to notify the applicant of the results of consideration of the received written application.

At the written request of a shareholder, the Bank shall provide copies of the Charter and amendments thereto within three business days from the receipt of such request.

The Bank shall charge fees for copies of documents, which cannot exceed the cost of producing copies of documents and payment of expenses related to delivery thereof to the shareholder and payment of the central depository services.

78. By resolution of the Bank CEO, submission of confidential documents constituting an official, commercial or other secret protected by the law may be restricted.

In order to obtain necessary information constituting a commercial or other protected secret of the Bank, a shareholder of the Bank shall:

1) send a written request to the Bank CEO that indicates the documents and execution dates thereof (required execution dates) required by the shareholder to review or have the copies made;

2) the Bank CEO shall consider providing the information required by the shareholder and the types of documents to be submitted (copies thereof, certified extracts therefrom etc.) and the form of submission of the required information. If the CEO decides to submit the requested information, the relevant structural subdivision shall inform the shareholder of the time and place for possible inspection of documents or total expenses for producing and sending or delivering copies of documents (certified extracts therefrom etc.) to the shareholder, and bank details for payment by the shareholder of the specified expenses;

3) within five business days following the receipt of payment for postage and

expenses of the Bank on producing copies of documents and signing by the shareholder of the Confidentiality Undertaking, the Bank shall send by registered mail or deliver in person copies of requested documents (certified extracts therefrom) to the shareholder.

If the shareholder fails to sign the above Confidentiality Undertaking, the requested information (documents) shall not be provided by the Bank.

79. The Bank shall be entitled to refuse to provide copies of documents within ten calendar days from the date of receipt of the shareholder's request specified in clause 77 of the Code subject to at least one of the following conditions:

1) the e-version of the document requested as of the date of the shareholder's request is posted on the website of the Financial Reporting Depository in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market and joint-stock companies;

2) the document is requested for the second time within the last three years, provided that the first request of the shareholder to provide such document has been fully executed by the Bank;

3) the document relates to the past periods of the Bank's operations (more than three years before the date of the request), excluding the documents on transactions being executed on the date of the shareholder's request;

4) the document relates to the past periods of the Bank's operations (more than twelve months before the date of acquisition by the person of the Bank's shares), excluding documents on transactions being executed during the period of the person's holding the Bank shares (this provision applies to those who became shareholders of the Bank not earlier than twelve months prior to the date of request to the Bank).

Where the Bank CEO resolves to refuse submission to the shareholder of the requested information, the appropriate structural subdivision shall give notice to the shareholder stating the reasons and grounds for refusal.

80. When preparing for Annual General Shareholders' Meeting, shareholders (their representatives), upon registration as participants of the general meeting, shall be provided with materials at the address specified in the notice of general shareholders' meeting, in accordance with this Code and the legislation of the Republic of Kazakhstan.

§ 3. Corporate governance reporting

81. Pursuant to the Rules of Disclosure and Listing Rules applicable to the Bank due to the admission of the Bank's securities to trading on international stock exchanges, the Bank shall include a corporate governance report in the annual reporting, which may specifically disclose the following information about:

1) all applicable corporate governance practices the Bank voluntarily applies beyond the corporate governance requirements under the legislation of the Republic of Kazakhstan;

2) composition and functions of the Board of Directors, the Management Board, supervisory bodies of the Bank, and their committees;

3) internal control and risk management systems in relation to the financial reporting process.

The Bank shall disclose information on compliance with the requirements of the Model Code in accordance with the “comply or explain” principle in accordance with the procedure and terms determined by the internal documents of the stock exchange.

The Bank shall be entitled to include other information in the corporate governance report.

82. The procedure for submission and content of the corporate governance report shall be determined by the Rules of Disclosure, Listing Rules, and the internal documents of the Bank.

Chapter 9. Organization and Independent Assessment of Risk Management System and Internal Control System

§ 1. Organization of Risk Management System

83. The Bank shall establish an adequate risk management system to ensure that the Bank applies methods of risk identification, assessment, control, and monitoring in risk management.

The risk management system of the Bank shall provide for compliance with the effective legislation of the Republic of Kazakhstan, including the requirements established by regulatory legal acts of the authorized body.

In their activities, the Board of Directors, the Management Board, other bodies, and structural subdivisions of the Bank shall ensure compliance with the requirements for risk management systems.

For effective performance of the assigned duties as required by the regulatory legal act on the establishment of the risk management and internal control system, the Board of Directors shall monitor and control the issues of risk management, audit, compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank through the Authorized Collegial Bodies of the Bank.

84. The Internal Audit Service shall carry out an independent, comprehensive efficiency assessment of the risk management systems.

§ 2. Organization of Internal Control System

85. The Board of Directors shall ensure that an internal control system is in place to protect shareholders' investments and the Bank's assets.

86. The Bank shall strive to establish an effective internal control system to achieve the following objectives:

1) operational and financial efficiency of the Bank's operations;

- 2) reliable, complete, and timely financial and management information;
- 3) compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Bank shall seek to ensure that the internal control system functions effectively by means of daily internal control over all financial and economic activities of the Bank. Heads of the relevant structural subdivisions of the Bank shall be responsible for exercising daily internal control.

87. The adequacy and efficiency of the internal control system of the Bank shall be assessed by the Internal Audit Service and an independent audit firm.

§ 3. Internal Audit Service

88. The Internal Audit Service is a subdivision of the Bank that performs a risk-based, independent, and objective assessment of the effectiveness of risk management, internal control, and corporate governance systems of the Bank and its subsidiaries, and provides recommendations for their improvement.

89. The objectives and functions of the Internal Audit Service shall be determined by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank.

90. The Internal Audit Service shall be independent of the Bank's daily operations and shall have access to all types of operations conducted by the Bank, including its branches and subsidiaries. The Bank's Internal Audit Service shall be independent of any activities subject to audit and of daily internal control procedures.

91. The Internal Audit Service shall be directly subordinated and accountable to the Board of Directors of the Bank. The procedure for appointing the employees of the Internal Audit Service, the structure and composition of the Internal Audit Service, and the requirements imposed on its employees shall be determined by the internal rules of the Bank approved by the Board of Directors.

92. The list and procedure for submission to the Internal Audit Service of information and materials on the Bank's transactions, the responsibility of the officials and employees of the Bank for failure to submit such information shall be determined by the relevant internal rules of the Bank.

93. The Internal Audit Service shall be entitled to provide recommendations to the Audit Committee on the candidate for the external auditor of the Bank. The proposal for external auditor selection shall be submitted to the Audit Committee for consideration.

§ 4. External Audit

94. The audit of financial statements and other information shall be conducted by an audit organization that is authorized to do so in accordance with the legislation on auditing and complies with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.

95. The Audit Committee shall make recommendations on the appointment, reappointment, and removal of the audit company subject to the requirements of the

banking legislation of the Republic of Kazakhstan, evaluate and analyze the terms and conditions of the agreement with the external auditor. If the Board of Directors does not accept the Audit Committee's recommendation, the Audit Committee shall be permitted to include a statement with a justification of their recommendations in the annual report and any papers recommending appointment or re-appointment. The Board of Directors shall provide the reasons for its differing opinion.

The Board of Directors shall take all necessary measures to ensure that the General Shareholders' Meeting approve the Bank's auditor recommended by the Audit Committee.

Chapter 10. Dividends

96. Dividends are an integral part of the existence and development of joint-stock companies. The Optimization of dividend policy, alongside the improvement of financial standing, is one of the key aspects in the general financial development strategy of the Bank, a tool for increasing its investment appeal and an indicator to the investors of the Bank's standing. A competent dividend policy and well-informed investors are the key factors in the long-term development of the Bank.

Payment of dividends on the Bank's shares shall be made in the order stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Bank's Charter, a prospectus of share issue, and the Dividend Policy of the Bank.

In order to set up a transparent and shareholder-friendly mechanism and decision-making process concerning payment of dividends, determination of amounts, order, and terms of payment, the Bank's Board of Directors shall approve the Dividend Policy of the Bank.

97. The basic purpose of the dividend policy is to increase the shareholders' value by ensuring:

1) gradual growth of dividends on shares of the Bank.

To fulfill this objective, the Bank aspires to ensure gradual growth of the net income (profit) of the Bank, which shall allow providing gradual increase in the size of paid dividends through allocating for these purposes of net income (profit) of the Bank;

2) observance of shareholders' entitlement to dividends on preferred shares of the Bank;

In order to achieve this objective the Bank developed a mechanism to ensure the payment of guaranteed dividends on preferred shares of the Bank established by the Bank's Charter, which allows shareholders to see the profit of the Bank remaining after the accrual of dividends.

Moreover, the Bank has created reserve capital, the funds of which may be used for payment of dividends on preferred shares of the Bank in case of missing or insufficient income of the Bank;

3) creation of necessary conditions for timely and full receipt by shareholders of dividends.

The Bank ensures necessary conditions for timely and full receipt by shareholders of dividends on common shares by fixing at the General Shareholders'

Meeting of the Bank of the commencement date of payment of dividends on common shares, amount of dividends payable on common shares, and, if required, other parameters. Moreover, within five business days before payment of dividends on preferred shares, the Bank shall post the information on dividend payment in Kazakh and Russian languages, on the website of the Financial Reporting Depository, with the indication of data as provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

§ 1. Procedure for Dividend Payment on Bank Shares

98. A decision on payment of dividends on common shares based on the annual performance and payment of the amount more than the guaranteed amount of dividends on preferred shares shall be adopted by the Annual General Shareholders' Meeting of the Bank, provided that there is an income of the Bank based on the results of the financial year in the amount allowing payment of such dividends.

A decision to pay dividends on common shares of the Bank out of prior-year retained earnings shall be made by the General Shareholders' Meeting.

Dividends on common shares may be paid by the Bank not more than twice a year pursuant to the resolution of the General Shareholders Meeting, in compliance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.

A decision to pay dividends on common shares of the Bank shall be made by the General Shareholders' Meeting of the Bank by a simple majority of the total voting shares of the Bank participating in voting.

Payment of guaranteed amount of dividends on preferred shares of the Bank, established by the Charter of the Bank, does not require adoption of an appropriate decision by the General Shareholders' Meeting of the Bank and shall be made in the procedure and within the time period stipulated by the Charter of the Bank.

99. The Bank shall have the right, if the shareholder's written consent is available, to pay out dividends on shares of the Bank with its securities: declared shares of the Bank or bonds issued by the Bank. The resolution of the General Shareholders' Meeting regarding payment of dividends on common shares shall contain indication of the possibility of payment of the Bank's dividends with specified securities.

Payment of dividends on preferred shares by securities of the Bank is not permitted.

100. The Bank shall have the right to pay dividends combined way, implying payment of dividends partly in cash and partly in securities, including different types of securities (partly authorized shares and partly issued bonds).

101. The list of the Bank's shareholders having the right to receive dividends shall be formed in the procedure determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Bank shall not accrue and pay dividends on shares which have not been placed (sold) by or have been redeemed by the Bank, and if the court or the General Shareholders' Meeting has passed a resolution on its liquidation.

The Bank shall have no right to pay dividends on common and preferred shares:

- 1) if the Bank's equity is negative or if the amount of the Bank's equity becomes negative as a result of dividend payment on the Bank's shares;
- 2) if the Bank meets the insolvency or bankruptcy criteria in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on rehabilitation and bankruptcy, or such features appear in the Bank as a result of payment of dividends on shares;
- 3) in cases stipulated by legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

The Bank may issue preferred shares, the prospectus of issue of which provides for the right of the Management Board of the Bank not to accrue dividends on preferred shares in the event that payment of dividends on the shares would lead to a decrease in prudential standards lower than those established by the regulatory legal act of the authorized body.

102. The shareholder shall have the right to demand payment of unreceived dividends irrespective of the date the Bank's payable became overdue, except in cases where a dividend is not charged on the basis of clause 101 of this Code. In case of failure to pay dividends on time through the fault of the Bank, the sum of due dividends and default interest, calculated based on the reference rate of the National Bank of Kazakhstan as of the date of discharge of the liability or its appropriate part shall be paid to the shareholder of the Bank.

103. If there is a sufficient income of the Bank based on the annual performance and prior-year retained earnings, and on the basis of the financial reporting of the Bank for the reporting year, confirmed by an audit company elected by the General Shareholders' Meeting and for the purpose of ensuring the rights of shareholders of the Bank for participation in the income of the Bank, the Management Board of the Bank shall have the right to decide to request the Board of Directors of the Bank to include in the agenda of the Annual General Shareholders' Meeting of the issue on payment of dividends on common shares of the Bank. The Management Board of the Bank shall supplement the request with an explanatory note for the Board of Directors of the Bank, containing justification of the possibility for the Bank to pay out dividends on common shares of the Bank and calculation of dividends per common share of the Bank.

104. The amount of income of the Bank, proposed for payment as dividends, shall be defined, and, dividend per common share shall be calculated subject to the requirements of clause 101 hereof.

105. When developing the proposal to the Bank's Board of Directors on payment of dividends on common shares, the Management Board of the Bank shall primarily rely on the amount of income necessary to satisfy, during the whole year, the prudential standards set by the authorized body for second-tier banks and other needs of the Bank.

106. Having considered the request of the Management Board of the Bank, the Board of Directors shall have the right to take one of the following decisions:

- 1) satisfy the request of the Management Board and include in the agenda of the Annual General Shareholders' Meeting the item on payment of dividends on common shares of the Bank;

2) satisfy the request of the Management Board with revision of the total sum of income proposed to payment of dividends on common shares of the Bank, and dividends per common share of the Bank;

3) refuse to satisfy the request of the Management Board.

107. The final resolution on payment of dividends on common shares and dividends exceeding the guaranteed amount on preferred shares of the Bank, determination of the dividend amount per common share and the amount of dividends exceeding the guaranteed dividend on the preferred shares of the Bank, shall be adopted by the General Shareholders' Meeting of the Bank.

Resolutions on payment of dividends on common shares of the Bank and the amount of dividends on common shares shall be subject to the requirements of clause 108 hereof.

Taking into account the annual financial performance, the General Shareholders' Meeting is entitled to adopt a resolution on the appropriateness of dividend payment on common shares of the Bank.

108. The amount of dividends to be accrued on preferred shares may not be less than the amount of dividends to be accrued on common shares of the Bank. If the amount of dividends on common shares of the Bank exceeds the amount of guaranteed dividends on preferred shares, the Bank shall increase the amount of dividends on preferred shares of the Bank to equalize the sum of dividends payable on common and preferred shares of the Bank.

109. The Bank's Board of Directors shall determine the date commencement for payment of dividends on the Bank's preferred shares.

110. Dividends shall be paid out no later than ninety calendar days from the date following the date of the resolution adopted by the General Shareholders' Meeting to pay dividends on common shares of the Bank.

If there is no information on the latest details of a shareholder at the Bank or in the system of securities holder registers or the nominee holding registration system, dividends on common shares of the Bank shall be paid in accordance with the procedure and within terms determined by the regulatory legal act of the authorized body to the account opened with the central depository for accounting of unclaimed funds.

Dividends on the Bank's preferred shares shall be paid within ninety days after the date of compiling the list of shareholders eligible for dividends.

If there is no information on the latest details of a shareholder at the Bank or in the system of securities holder registers or the nominee holding registration system, dividends on the Bank's preferred shares shall be paid in accordance with the procedure and within terms determined by the regulatory legal act of the authorized body to the account opened with the central depository for accounting of unclaimed funds.

§ 2. Payment of dividends in the form of securities

111. The shareholder of the Bank, except a shareholder holding preferred

shares of the Bank, wishing to receive dividends in the form of securities should submit an appropriate written application to the Bank, consenting therein to receive dividends paid with securities of the Bank.

112. The number of securities paid as dividends shall be counted based on the size of dividend per share, as established by the General Shareholders' Meeting (for common shares) subject to taxation of income on securities in accordance with the tax legislation of the Republic of Kazakhstan.

113. If the number of the securities declared by shareholders of the Bank as securities to be received as dividends exceeds the number of the securities held by the Bank, dividends shall be paid to the shareholders with the securities proportionally to the shares held by them. The portion of dividends not paid with securities shall be paid in cash.

114. Securities paid as dividends shall be transferred to the personal accounts of shareholders in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

§ 3. Bank strategy in terms of the dividend policy and dividend calculation procedure

115. The total amount of dividends payable on all shares of the Bank shall be determined based on the net profit (retained earnings) of the Bank after all calculations made for the Banks' needs for the formation of its own financial resources ensuring the realization of the Bank's investment opportunities in full.

116. The Management Board of the Bank intends to pay dividends to the holders of common shares, provided that after such payment, the satisfactory level of the net profit shall be sufficient for observance during the whole year, at predicted growth in Bank assets as of the year-end, of the requirements for capital adequacy that are set by the authorized body for second-tier banks.

§ 4. Liability for non-payment or late payment of dividends

117. In case of delay in the payment of dividends for more than ten business days, the Chairman of the Board of Directors of the Bank shall immediately notify all Directors, stating the reason for such delay in the payment of dividends and the measures being taken for elimination of the reasons for the delay in the payment of such dividends.

The Board of Directors of the Bank shall have the right to decide to bring the CEO and other members of the Management Board of the Bank to bear liability for the inappropriate implementation of the resolution of the General Shareholders' Meeting related to the payment of dividends.

Chapter 11. Settlement of Corporate Conflicts

118. Taking into account the importance of the Bank's good business reputation and the extreme undesirability of corporate conflicts, the Bank considers

it necessary to develop mechanisms for prevention and settlement of corporate conflicts.

§ 1. General provisions

119. Within the framework of this Code, the Bank recognizes as conflict any disagreement or dispute between a body of the Bank and a shareholder of the Bank, arising in connection with the participation of the shareholder in the Bank, or a disagreement or dispute among shareholders if such disagreement or dispute affect or may affect interests of the Bank.

120. In case of occurrence of corporate conflict, the Bank shall as promptly as practicable determine its position towards the conflict and take appropriate decision and bring it to the notice of shareholders.

Upon definition of its position, the Bank shall rely on norms of the legislation of the Republic of Kazakhstan and ensure a reasonable combination of interests of the Bank and all its shareholders.

121. In case of need, the Bank shall provide to a party of the conflict, the court, the authorized state body, and other state bodies, the necessary information to determine the real situation of the conflict and take measures on its settlement in the order stipulated by the Charter of the Bank, this Code and internal documents of the Bank.

122. The Bank undertakes to take all measures in its control for the settlement of a corporate conflict and provide the shareholders with an opportunity to execute and defend their rights. In case of compelled refusal to satisfy the request of a shareholder, the Bank undertakes to strictly rely on the current legislation.

123. The competence of the Bank's bodies with respect to consideration of corporate conflicts shall be differentiated depending on the competence thereof.

124. In case of a corporate conflict among shareholders, which may affect the Bank's interests, the Bank shall have the right to request the parties to the conflict to allow participation of the Bank in its settlement as an intermediary. Moreover, the Bank shall have the right to propose itself as an adviser and provide the parties with necessary information and documents, consultations on the matters of the current legislation, and provisions of internal documents of the Bank.

§ 2. Procedure for determination of the Bank's position regarding corporate conflicts

125. In case of a corporate conflict or a situation, which may result in a corporate conflict, the relevant structural subdivision shall within three business days submit the matter for consideration of the Management Board of the Bank, accompanied with documents and explanation which may be required to adopt an informed decision and determine the Bank's position.

126. In case the matter, in relation to which a corporate conflict may occur or occurs, falls under the competence of the Board of Directors of the Bank, the

Management Board of the Bank, having considered appropriate documents and formulated its position on the matter, requests to the Board of Directors of the Bank for approval of the Bank's position.

127. Upon having considered the request of the Management Board, the Board of Directors of the Bank shall have the right to adopt one of the following decisions:

- 1) approve the position of the Bank proposed by the Management Board;
- 2) refuse to satisfy the position of the Bank proposed by the Management Board and define another position of the Bank on the corporate conflict.

128. In consideration of the matter of determination of the Bank's position in relation to the corporate conflict, the following members of the Management Board and Board of Directors of the Bank shall not participate:

- 1) a party to the conflict;
- 2) affiliates of the party to the conflict.

129. The Bank shall, within three business days following the determination of the Bank's position, notify the shareholders, being parties (party) to the conflict, of the Bank's position in relation to the corporate conflict.

130. In case the Bank is one of the parties to the conflict, the Management Board of the Bank or the Board of Directors of the Bank, upon definition of the position of the Bank in relation to the corporate conflict, shall also approve the list of actions of the Bank on settlement of the conflict.

With the consent of shareholders who are parties to the corporate conflict, the Management Board and (or) the Board of Directors (members of both) may participate in negotiations among shareholders, provide to shareholders available information and documents, concerning the conflict, explain norms of legislation of the Republic of Kazakhstan and provisions of internal rules of the Bank, give advice and recommendations to shareholders, prepare draft documents on settlement of the conflict for signing by shareholders, on behalf of the Bank and within the limits of its competence to assume obligations to shareholders to the extent necessary to promote settlement of the conflict.

131. Upon the results of actions on settlement of the corporate conflict, the Bank shall have the right to sign an agreement on the settlement of the conflict.

Chapter 12. Procedures to manage conflict of interest, the mechanisms to implement the procedure, and follow-up control

132. The mechanism to minimize conflict of interest in the Bank's activities is regulated by a single internal regulatory document of the Bank approved by the Board of Directors (Halyk Bank JSC Conflict of Interest Policy).

133. With the consent of the Board of Directors, members of the Board of Directors, including independent Directors, may be appointed or elected to the bodies of other legal entities and act as their officers, in accordance with the requirements of section 6 of the Regulation on the Board of Directors of Halyk Bank JSC and the applicable legislation of the Republic Kazakhstan.

134. Members of the Board of Directors shall refrain from any actions that lead or potentially lead to a conflict of interest between a member of the Board of Directors and the interests of the Bank, and if such a conflict of interest exists or arises, disclose it to the Board of Directors and take measures so that the procedure of further actions is observed.

135. A member of the Board of Directors shall notify the Board of Directors in writing of his intention to enter into a related party transaction, as well as disclose information on the transactions he entered, in the manner established by legislation for information disclosure.

136. Members of the Board of Directors shall abstain from voting issues where they have a conflict of interest. At the same time, a member of the Board of Directors shall disclose to the Board of Directors both the fact of and the grounds for a conflict of interest, verbally during the in-person meeting of the Board of Directors or by sending an appropriate written notice when a resolution is passed by absent voting.

137. The Board of Directors ensures the creation of a system for identifying and resolving conflicts of interest arising between shareholders and bodies, officers of the Bank, and shareholders, in accordance with this Code and the Bank's internal rules.

The Board of Directors shall monitor and, whenever possible, eliminate potential conflicts of interest at the level of officers and shareholders, including unlawful use of the Bank's property and abusive related party transactions.

138. The mechanism of the Board of Directors' response to violations of the conflict of interest management procedure is regulated by the Bank's internal rules.

139. The Bank employees have the right to confidentially report violations related to the activities of the Bank with the use of a "hotline", the contact details of which are available on the Bank's official corporate website.

140. The procedures by which the Bank employees confidentially report violations related to the Bank's activities using the "hotline" are regulated by the Bank's internal regulatory document approved by the Bank's Management Board.

Chapter 13. Final Provisions

141. This Code shall enter into force from the moment of approval by the General Shareholders' Meeting of the Bank.

142. The provisions hereof are binding on the Bank's shareholders, officials, and employees.

143. Persons in breach of provisions hereof shall bear responsibility in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

144. If one or several clauses of this Code become invalid due to changes in legislation and (or) the Charter, this does not affect the remaining clauses of this Code, and they are valid to the extent not inconsistent with the laws of the Republic of Kazakhstan and the Bank's Charter.

Прошито и пронумеровано

на _____

листак
Председатель Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
Иванметова У.Б.

