

**Утвержден
решением общего собрания
акционеров акционерного общества
«Дочерняя страховая компания
Народного банка Казахстана
«Халык-Казахинстрах»**

**(протокол № 01-02/7
от 20 ноября 2008 года)**

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
"ХАЛЫК - КАЗАХИНСТРАХ"**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана "Халык-Казахинстрах" (далее – Компания), включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Компании, порядок функционирования и принятия решений органами Компании.

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

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, рекомендациями уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, а также конкретных условий деятельности Компании на текущем этапе развития.

4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

Директор	член Совета директоров Компании;
Правила раскрытия информации	Правила раскрытия информации казахстанской фондовой биржи, на котором ценные бумаги Компании допущены к торгам в соответствии с решением Компании;
Правила листинга	Правила листинга, опубликованные казахстанской фондовой биржей, на которых ценные бумаги Компании допущены к торгам в соответствии с решением Компании;
Инсайдерская информация	существенная информация, касающаяся деятельности Компании или связанная с ней, не являющаяся информацией публичного характера, которая, будучи опубликованной, могла бы оказать существенный эффект на изменение рыночной цены ценных бумаг Компании;

Глава 2. Принципы корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, которыми

руководствуется Компания в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Компания:

1) обеспечила 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 Компании осуществляет регистратор, имеющий соответствующую лицензию уполномоченного органа и хорошую деловую репутацию. В случае смены регистратора выбор нового регистратора будет осуществляться исходя из того, что регистратор должен иметь хорошую деловую репутацию, разветвленную трансфер-агентскую сеть и высококвалифицированный штат работников;

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

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Компания:

1) установила 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 Компании условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Компании;

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Компании и годовым отчетам, которая регулируется главой 10 настоящего Кодекса;

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

Вышеперечисленные положения отражены в главе 10 настоящего Кодекса.

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Компания:

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 Компании за год;

3) установила единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Компании интересующей их информации;

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

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

Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и тайне страхования, а также порядок получения такой информации регулируются Уставом Компании, главой 8 настоящего Кодекса, Положением о конфиденциальной информации, составляющей коммерческую и служебную тайну Компании.

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Компания:

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

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

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

4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера, определенный главой 6 настоящего Кодекса;

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

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

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

Положения, определяющие порядок реализации данного принципа, отражены в настоящем Кодексе.

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Компания:

- 1) предусмотрела строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;
- 2) соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Компании перед акционерами;
- 3) разработала прозрачную процедуру избрания Директоров, членов Правления и Корпоративного секретаря, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах.

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

11. Принцип шестой. Обеспечение осуществления Советом директоров Компании 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 Компания:

- 1) решением Совета директоров утвердила Стратегию развития Компании, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Компании;
- 2) установила для кандидатов в состав Совета директоров Компании требования, которые позволяют избрать Директоров, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;
- 3) установила порядок, обеспечивающий активное участие Директоров в заседаниях Совета директоров, с четкой регламентацией процедурных вопросов;
- 4) планирует создание Комитета по кадрам и вознаграждениям, который будет предоставлять рекомендации Совету директоров в соответствии с внутренними правилами Компании;
- 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 Компании путем установления порядка представления отчетности Правления перед Советом директоров Компании.

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Компания:

- 1) на основании требований законодательства Республики Казахстан определила компетенцию Правления Компании, отраженную в Уставе Компании;
- 2) обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Компании в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Компании положений Стратегии развития Компании;

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

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

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

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

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

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

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

2) недопустимости злоупотребления акционерами Компании своими правами;

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

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

Для реализации данного принципа корпоративного управления Компания:

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

2) разграничила компетенции органов и структурных подразделений, формирующих систему внутреннего контроля Компании;

3) создала службу внутреннего аудита в целях оценки эффективности системы внутреннего контроля;

4) ввела принцип независимости службы внутреннего аудита от Правления Компании;

5) создала систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.

Глава 3. Общее собрание акционеров Компании

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

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

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

17. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Компании. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров и

(или) крупного акционера Компании, которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан признается акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Компания вправе, а в отдельных случаях, установленных законом и заключенными Компанией соглашениями, должна, дополнительно сообщать акционерам информацию о проведении общего собрания акционеров другими способами, соответствующими листинговым требованиям фондовой биржи, на которой ценные бумаги Компании допущены к обращению в соответствии с решением Компании, в том числе посредством использования иных средств массовой информации, посредством направления сообщений акционерам по почте, использования сети Интернет, размещения уведомления на корпоративном вебсайте,

размещения сообщений в филиалах Компании, посредством оповещения организатора торгов ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31. При подготовке годового общего собрания акционерам в обязательном порядке представляются: годовая финансовая отчетность Компании, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности (заключение независимой аудиторской организации), предложения Совета директоров Компании о порядке распределения чистого дохода Компании за истекший финансовый год, размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Компании, а также иные документы по усмотрению инициатора созыва собрания и (или) определенные требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Члены Правления Компании не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании.

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

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

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

§ 2. Проведение общего собрания акционеров Компании

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

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

38. В общем собрании акционеров Компании могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в систему реестров держателей акций Компании, представленный регистратором Компании и составленный на дату фиксации списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Компании в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с

условиями договора залога.

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

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

40. Перед рассмотрением вопросов повестки дня общее собрание акционеров проводит выборы Председателя, секретаря общего собрания акционеров, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При проведении заочного голосования соблюдаются следующие требования:

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

2) бюллетень для голосования содержит:

- полное наименование Компании и место нахождения Правления Компании;
- сведения об инициаторе созыва общего собрания акционеров;
- окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- дату проведения общего собрания акционеров в случае его созыва либо дату подсчета голосов для заочного голосования в случае непроведения общего собрания акционеров Компании;

- повестку дня общего собрания акционеров;

- формулировку вопросов, по которым производится голосование;

- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;

- разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня;

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

53. Бюллетень без подписи голосующего либо руководителя голосующего

юридического лица или лица, его замещающего, а также без печати акционера - юридического лица считается недействительным.

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

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

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

54. Подсчет голосов и подведение итогов голосования при проведении общего собрания акционеров осуществляется секретарем, избираемого акционерами на общем собрании, в обязанности которого входят функции счетной комиссии, определенных законодательством Республики Казахстан:

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

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

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

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

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

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

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

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

11) решения, принятые общим собранием акционеров.

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

59. Протокол общего собрания акционеров составляется и подписывается председателем и секретарем собрания, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций и участвовавшими в собрании.

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

Глава 4. Совет директоров Компании

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

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

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Уставом Компании.

§ 1. Основные функции Совета директоров

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

Совет директоров предварительно утверждает годовую финансовую отчетность Компании.

Совет директоров принимает решение об утверждении бизнес-плана, плана капитальных вложений Компании и бюджет на определенный период.

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

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

Совет директоров определяет размеры и условия выплаты вознаграждений Председателю и членам Правления, Корпоративному секретарю, а также утверждает программу повышения квалификации Директоров.

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

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

64. Совет директоров определяет количественный состав, срок полномочий Службы внутреннего аудита и назначает его руководителя и членов, а также досрочное прекращение

их полномочий, определяет порядок работы Службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, размер оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.

65. Совет директоров обеспечивает контроль за функционированием в Компании системы управления рисками и оценки рисков (кредитный риск, страховой риск, риск введения валютных ограничений, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, правовой риск, иные риски).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 2. Состав и формирование Совета директоров

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

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

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

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

73. Совет директоров вправе создавать комитеты, состав и компетенция которых

определяются внутренними правилами Компании.

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

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

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

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

§ 3. Требования к директору

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

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

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

Не может быть избрано директором лицо:

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

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение

последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

79. Директор должен:

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

2) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Директор при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;

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

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

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

6) регулярно повышать свои навыки и знания.

§ 4. Независимые директора

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

§ 5. Обязанности директора

81. Директор объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Компании 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 Компании.

82. Директор должен воздерживаться от действий, которые могут привести или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Совета директоров и интересами Компании, 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.

83. Директор активно участвует в заседаниях Совета директоров.

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

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

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

Директор не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Директора или его

аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом Директор раскрывает Совету директоров через секретаря, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

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

§ 6. Организация деятельности Совета директоров

85. 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.

86. 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 Компании, настоящим Кодексом и внутренними правилами Компании.

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

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

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

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

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

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

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 Компании 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.

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

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

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

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

При проведении заседаний Совета директоров в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих директоров, но при этом голоса отсутствующих Директоров, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров.

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

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

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

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Компании;
- 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;
- 3) сведения о лицах, участвующих на заседании Совета директоров;
- 4) вопросы повестки дня и итоги голосования по ним;
- 5) решения, принятые на заседании Совета директоров;
- 6) иные сведения по решению Совета директоров.

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

Протоколы заседаний Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Компании и представляются Корпоративным секретарем по требованию любого Директора для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола (решения), заверенной подписью уполномоченного лица Компании и оттиском печати.

§ 7. Ответственность директоров

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

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

Председатель Совета директоров и директора несут предусмотренную законодательством ответственность перед Компанией за убытки, причиненные Компании их виновными действиями.

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

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

§ 8. Оценка деятельности Совета директоров

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

95. Совет директоров проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и Директоров в индивидуальном порядке.

96. 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 и Комитет по кадрам и вознаграждениям рассматривают и анализируют результаты оценки деятельности путем признания сильных сторон и обращения внимания слабым сторонам Совета Директоров, и при возникновении необходимости, вносят предложения о назначении новых Директоров или о прекращении полномочий действующих Директоров.

§ 9. Вознаграждение директоров и членов Правления

97. Совет директоров планирует создать Комитет по кадрам и вознаграждениям из состава директоров, включающий не менее одного Независимого директора.

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

99. Комитет по кадрам и вознаграждениям (при наличии) предоставляет Председателю Совета директоров и Председателю Правления предложения в отношении условий и размера выплаты вознаграждений членам Совета директоров, членам Правления и Корпоративному секретарю. В период, предшествующий созданию Комитета по кадрам и вознаграждениям предложения вырабатываются Советом директоров Компании.

100. Порядок и условия выплаты вознаграждений директорам определяются общим собранием акционеров Компании в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Компании.

Глава 5. Правление Компании

101. В Компании функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

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

Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны

акционеров и работников Компании. К членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Компании подотчетно Совету директоров Компании.

§ 1. Компетенция Правления Компании

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

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

104. Правление Компании распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления.

105. Правление Компании представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании.

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

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

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

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

§ 2. Состав и формирование Правления

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

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

Председатель и члены Правления Компании действуют в интересах Компании и акционеров, должны иметь безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной

квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Компании, имеют специальные знания как в сфере деятельности Компании, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

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

110. Не может быть избрано на должность члена Правления Компании лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного законодательством Республики Казахстан стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;
- 3) не имеющее безупречной деловой репутации;
- 4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

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

111. Председатель Правления – это лицо, которому акционеры доверили руководство текущей деятельностью Компании.

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

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

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

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

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

§ 3. Обязанности Председателя и членов Правления

114. Правление Компании обеспечивает деятельность Компании в строгом

соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Компании и иными внутренними правилами и документами Компании.

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

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

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

117. Председатель и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Компании, а также тайну страхования и коммерческую тайну Компании.

118. Правление Компании создает атмосферу заинтересованности работников Компании в его эффективной работе.

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

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

§ 4. Организация работы Правления

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

121. Плановые заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Любой член Правления вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и предлагать вопросы, которые целесообразно рассмотреть на данном заседании.

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

Секретарь Правления Компании составляет протокол заседания Правления Компании. Протоколы заседаний Правления, в том числе выписки из протоколов, представляются для ознакомления директорам, членам Правления и по мере необходимости - Службе внутреннего аудита, аудиторской организации, руководителям самостоятельных структурных подразделений.

123. Решения Правления могут приниматься в опросном порядке без проведения заседания Правления в порядке, определенном Уставом и внутренними правилами Компании.

§ 5. Ответственность Председателя и членов Правления Компании

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

Председатель и члены Правления Компании несут предусмотренную

законодательством Республики Казахстан ответственность перед Компанией за убытки, причиненные Компании их виновными действиями.

Глава 6. Корпоративный секретарь

125. Корпоративный секретарь - работник Компании, не являющийся членом Совета директоров либо Правления Компании, который подотчетен Совету директоров Компании.

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

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

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

128. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Компании.

129. 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

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

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

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

131. К существенным корпоративным действиям Компании относит:

1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Компании имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Компанией особыми отношениями;

2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Компании;

3) реорганизация и ликвидация Компании;

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

132. 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 самой Компанией) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Компании.

133. При совершении сделок Компании обязана предпринять все возможные от нее

действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

140. На основании представленных документов Совет директоров Компании принимает одно из следующих решений:

- 1) об удовлетворении ходатайства Правления и/или иного уполномоченного органа

Компании и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Компанией особыми отношениями;

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

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

141. В принятии решения Советом директоров Компании не должны принимать участие Директора, являющиеся:

1) стороной сделки; и/или

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

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

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

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

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

144. Совет директоров Компании не позднее 5 рабочих дней рассматривает ходатайство Правления и принимает одно из следующих решений:

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

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

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

146. Компания, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, вправе сделать предложение лицу, желающему продать акции Компании, об их покупке самой Компанией или третьим лицом по цене, превышающей предложенную цену. Предложение Компании должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения акций третьим лицом.

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

148. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными

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

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

§ 3. Реорганизация Компании

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

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

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

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

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

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

Компания вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Компании привлечь оценщика.

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

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

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

§ 4. Ликвидация Компании

152. Основания и порядок ликвидации Компании регулируется законодательством Республики Казахстан.

Компания может быть ликвидирована:

- 1) по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

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

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

154. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

- 1) банкротством Компании;
- 2) отзывом лицензий Компании на осуществление страховой деятельности по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- 3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Компании по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

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

Компания может быть признана банкротом только по решению суда в установленном порядке.

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

Требования кредиторов при принудительной ликвидации Компании удовлетворяются в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Компания считается прекратившей свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

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

Глава 8. Раскрытие Компанией информации

156. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Компании для правильной оценки деятельности Компании и для поддержания доверия к ней, Компания обеспечивает своевременное и полное представление для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа информации о деятельности Компании.

157. Основной целью раскрытия Компанией информации о своей деятельности перед акционерами, потенциальными инвесторами и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Компании. При этом Компания исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Компании и принять взвешенное решение об участии в деятельности Компании (приобретении акций Компании), а также о совершении

иных действий в процессе участия в управлении Компанией. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа.

158. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Компания должна защитить и сохранить конфиденциальной ее корпоративную (внутреннюю) информацию при условии требований законодательства и листинговых правил и Правил раскрытия информации фондовой биржи в отношении ценных бумаг Компании, допущенных к обращению на бирже в соответствии с решением Компании.

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

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

161. Компания информирует соответствующих работников Компании, а также иных лиц об ограничениях, наложенных в отношении раскрытия Компанией информации о Компании и обеспечивает, чтобы Директора и соответствующие работники Компании получали адекватную подготовку по применению политики раскрытия информации.

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Компании

162. Компания представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и Законом РК «О страховой деятельности») и аудиторское заключение в срок, установленный законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

6) об участии Компании в учреждении юридического лица;

7) о наложении ареста на имущество Компании;

8) о наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Компании, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов от общего размера активов Компании;

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

- 9-1) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 10) о решении о принудительной реорганизации Компании;
- 11) финансовой отчетности Компании в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании;
- 12) иной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании.

164. Раскрытие информации, затрагивающей интересы акционеров Компании, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, осуществляется путем публикации информации в средствах массовой информации, определенных Уставом Компании, в срок в течение 5 рабочих дней со дня наступления событий, совершения действий, принятия решения, перечисленных в пункте 163 настоящей главы Кодекса, если иной срок не установлен законодательными актами Республики Казахстан.

165. В период размещения ценных бумаг Компания обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

- 1) информацию, содержащуюся в проспекте выпуска ценных бумаг;
- 1-1) информацию, содержащуюся во внутренних правилах, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Компании;
- 2) информацию, содержащуюся в отчетах, направляемых Компанией в уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) информацию, включенную в финансовую отчетность;
- 4) иную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан или требованиями организатора торгов с ценными бумагами.

166. Раскрытие информации осуществляется Компанией посредством:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) представления информации организатору торгов с ценными бумагами в соответствии с внутренними правилами организатора торгов с ценными бумагами и законодательством Республики Казахстан;
- 3) публикации информации в средствах массовой информации.

167. В процессе обращения эмиссионных ценных бумаг Компания на вторичном рынке ценных бумаг Компании обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

- 1) изменения в составе органов Компании;
- 2) изменения в составе крупных участников Компании;
- 3) реорганизация или ликвидация Компании;
- 4) наложение ареста на имущество Компании;
- 5) получение, приостановление или отзыв лицензии Компании;
- 6) решения общего собрания акционеров Компании;
- 7) изменения в списке организаций, в которых Компании обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации.

168. Информация, указанная в пункте 167 настоящей главы, раскрывается путем:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Компании и настоящим Кодексом;
- 2) публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства;
- 3) публикации информации в средствах массовой информации.

169. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом, Компания обеспечивает своим акционерам доступ к следующим документам:

- 1) Уставу Компании, изменениям и дополнениям, внесенным в него;
- 2) решению о создании Компании, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Компании как юридического лица; статистической карточке Компании;

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

§ 2. Порядок получения документов Компании

170. Для получения документов, указанных в пункте 163 настоящего Кодекса, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Компании, акционер направляет на имя Председателя Правления Компании письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

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

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

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

171. Решением Председателя Правления Компании 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 Компании, акционер Компании:

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

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

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

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

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

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

§ 1. Организация системы управления рисками

174. Компания формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Компанией методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Компании 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 Компании в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

§ 2. Организация системы внутреннего контроля

175. Совет Директоров обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционеров и активов Компании.

176. Компания стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

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

Компания стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Компании. Ответственность за проведение ежедневного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Компании.

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

§ 3. Служба внутреннего аудита

178. Служба внутреннего аудита – подразделение Компании, осуществляющее объективную оценку деятельности подразделений Компании, предоставление оценки и рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

179. Задачи и функции Службы внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

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

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

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

§ 4. Внешний аудит

183. 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.

184. Комитет по аудиту предоставляет рекомендации по назначению, переизбранию и прекращению полномочий аудиторской организации с учетом требований, определенных законодательством Республики Казахстан.

Совет Директоров принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения общим собранием акционеров аудитора Компании.

Глава 10. Дивиденды

185. 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 Компании, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Компании для инвесторов. Грамотная дивидендная политика и максимальная информированность инвесторов являются ключевым фактором долгосрочного развития Компании.

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

1) постепенного роста дивидендов по акциям Компании;

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

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

Компания обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного

получения акционерами дивидендов путем определения на общем собрании акционеров Компании даты начала выплаты дивидендов, места, где акционеры могут получить дивиденды, размер причитающихся дивидендов и других параметров. Кроме того, Компания обеспечивает своевременное информирование акционеров Компании о выплате дивидендов путем публикации в средствах массовой информации, установленных уставом Компании, информации о выплате дивидендов не менее чем за 5 рабочих дней до даты начала выплаты дивидендов, а также путем использования иных способов оповещения акционеров Компании о выплате дивидендов.

§ 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Компании

187. Решение о выплате дивидендов по простым акциям принимается годовым общим собранием акционеров Компании при наличии у Компании дохода по итогам отчетного года, в размере, позволяющем осуществить такую выплату дивидендов.

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

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

189. Максимальный срок выплаты дивидендов по акциям Компании не должен превышать 60 календарных дней со дня принятия решения об их выплате.

Компания 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).

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

Компания не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены Компанией

Компания не вправе выплачивать дивиденды по простым акциям:

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

2) если Компания отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо такие признаки появятся у Компании в результате выплаты дивидендов по акциям;

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

192. При наличии достаточного дохода у Компании по итогам года и на основании финансовой отчетности Компании за отчетный год, подтвержденной аудиторской организацией, избранной общим собранием акционеров, и в целях обеспечения прав акционеров Компании на участие в доходах Компании Правление Компании вправе принять решение о ходатайствовании перед Советом директоров Компании о включении в повестку дня годового общего собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Компании. К ходатайству Правление Компании должно прилагать пояснительную записку

для Совета директоров Компании, содержащую обоснование возможности Компании осуществить выплату дивидендов по простым акциям Компании и расчет дивиденда на одну простую акцию Компании.

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

194. Рассмотрев ходатайство Правления Компании, Совет директоров вправе принять одно из следующих решений:

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

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

3) отказать в удовлетворении ходатайства Правления.

195. Окончательное решение о выплате дивидендов по простым и определение размера дивидендов на одну простую производится общим собранием акционеров Компании.

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

196. Независимо от решения, принятого общим собранием акционеров, в течение 5 рабочих дней со дня проведения общего собрания акционеров Компания обязана опубликовать объявление в средствах массовой информации, определенных Уставом Компании, о решении, принятом общим собранием акционеров Компании по вопросам выплаты дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Компании должно содержать:

- 1) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 2) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 3) дату начала выплаты дивидендов;
- 4) порядок и форму выплаты дивидендов;
- 5) срок, в течение которого Компанией принимаются заявки на выплату дивидендов ценными бумагами (в случае выплаты Компанией дивидендов ценными бумагами);
- 6) иную информацию, которая носит существенный характер для акционеров Компании.

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

§ 2. Выплата дивидендов ценными бумагами

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

199. 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.

200. В случае превышения количества ценных бумаг, заявленных акционерами Компании на получение в качестве дивидендов, над количеством ценных бумаг, которыми

располагает Компании, выплата дивидендов акционерам указанными ценными бумагами осуществляется пропорционально принадлежащим им акциям Компании. Часть дивидендов, не выплаченная ценными бумагами, выплачивается деньгами.

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

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

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

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

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

§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов

204. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на 10 рабочих дней Председатель Правления Компании 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 Компании вправе принять решение о привлечении Председателя Правления Компании и других членов Правления Компании к ответственности за ненадлежащее исполнение решения общего собрания акционеров в части выплаты дивидендов.

Глава 11. Урегулирование корпоративных конфликтов

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

§ 1. Общие положения

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

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

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

208. В случае необходимости Компания 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 Компании, настоящим Кодексом и внутренними документами Компании.

209. Компания 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, Компания обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

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

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

§ 2. Порядок определения позиции Компании по корпоративному конфликту

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

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

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

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

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

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

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

217. В случае, если стороной конфликта является Компания, то Правление Компании или Совет директоров Компании при определении позиции Компании по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Компании 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 Компании, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Компании в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

218. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта

Компания вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

Глава 12. Заключительные положения

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

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

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