

Гриф конфиденциальности: ДСП

Экз. № 1

Утвержден

Общим собранием акционеров
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

от «04» мая 2015 г.

Протокол № 46



**Кодекс
корпоративного управления
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»**

г. Алматы 2015 г.

Содержание

Номер главы/параграфа	Наименование главы/параграфа	Номер страницы
1	Общие положения	3
2	Принципы корпоративного управления	4
§1	Принцип защиты прав и интересов Акционеров Банка	5
§2	Принцип эффективного управления Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением	6
§3	Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка	7
§4	Принципы законности и этики	8
§5	Принципы эффективной дивидендной политики	8
3	Система органов и структурных подразделений Банка	9
§1	Общее собрание акционеров Банка	9
§2	Совет директоров	11
§3	Комитеты при Совете директоров	12
§4	Правление	13
§5	Комитеты при Правлении	15
4	Корпоративный секретарь	15
5	Существенные корпоративные события	16
6	Раскрытие информации	17
7	Контроль финансово-хозяйственной деятельности	18
§1	Система управления рисками	18
§2	Система внутреннего контроля	19
§3	Служба внутреннего аудита	19
§4	Внешний аудит	20
8	Дивидендная политика	20
9	Корпоративные конфликты	20
10	Заключительные положения	21
	Лист согласования	

Глава 1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, с учетом сложившейся в Республике Казахстан практики корпоративного управления.

2. Кодекс является сводом правил, который устанавливает основные принципы и стандарты, которыми АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – Банк) руководствуется для формирования и развития высокого уровня корпоративного управления, как внутри Банка, так и с третьими лицами, а также регулирует отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе отношения между Акционерами и органами Банка, между органами Банка, а также между Банком и третьими лицами.

3. Целью Кодекса является установление и применением эффективных стандартов корпоративного управления, обеспечение высокого уровня деловой этики между Акционерами Банка, органами, Должностными лицами Банка, а также в отношениях с третьими лицами.

4. Банк добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных Акционеров, инвесторов, партнеров и клиентов.

5. В настоящем Кодексе используются следующие термины (определения) и сокращения:

1) **Акционер** – лицо, являющееся собственником акций Банка;

2) **Акция** – ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая права на участие в управлении Банком, получение Дивиденда по ней и части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

3) **Аффилированные лица** – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки;

4) **Дивиденд** – доход Акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый Банком;

5) **Должностное лицо** – член Совета директоров и Правления Банка;

6) **Конфликт интересов** - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью Должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

7) **Корпоративный веб-сайт Банка** – принадлежащий Банку интернет-ресурс (веб-сайт), используемый Банком для размещения официальной информации о деятельности Банка и имеющий следующий адрес в сети интернет: www.asiacreditbank.kz;

8) **Корпоративный секретарь** – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров, либо Правления, который назначается Советом директоров и подотчетен Совету директоров, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию

Совета директоров;

9) **Крупный акционер** – Акционер или несколько Акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка;

10) **Миноритарный акционер** – Акционер, которому принадлежат менее десяти процентов голосующих акций;

11) **Независимый директор** – член Совета директоров, который не является Аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Банка), не является Аффилированным лицом по отношению к Аффилированным лицам Банка; не связан подчиненностью с Должностными лицами Банка или организаций - Аффилированных лиц Банка и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не является государственным служащим; не является представителем Акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не участвует в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

12) **Общее собрание акционеров** – высший орган Банка;

13) **Правление** - коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка, принимающий решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательствам Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и Должностных лиц Банка;

14) **Руководящий работник** - Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением Директоров филиалов Банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер Банка;

15) **Совет директоров** - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов отнесенных законодательствам Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

16) **Стратегия развития** - долгосрочная стратегия развития Банка с периодом планирования до 3-5 (три-пять) лет;

17) **Существенные корпоративные события** - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы Акционеров и инвесторов Банка;

18) **Устав** - документ, определяющий правовой статус Банка как юридического лица.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

6. Корпоративное управление в Банке, являясь важным механизмом обеспечения Банком эффективной системы защиты прав и интересов Акционеров, строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех

заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту ее рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

7. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банка, и являются основой всех правил и рекомендаций, которыми руководствуется Банк в своей деятельности и должны способствовать эффективной деятельности Банка. При этом, Банк в ходе построения корпоративного управления не ограничивается нижеуказанными принципами.

8. основополагающими принципами корпоративного управления, которыми Банк руководствуется в процессе формирования, функционирования и совершенствовании системы корпоративного управления, являются:

- 1) принцип защиты прав и интересов Акционеров;
- 2) принцип эффективного управления Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;
- 3) принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принципы эффективной дивидендной политики.

§1. Принцип защиты прав и интересов Акционеров Банка

9. Банк, в целях выполнения требований законодательства Республики Казахстан, а также эффективного управления и продуктивного участия Акционеров в принятии решений, касающихся деятельности Банка и отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, обеспечивает реализацию основополагающих прав Акционеров Банка на участие в управлении Банка, таких как:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им Акциями;
- 2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- 3) право участия и голосования на Общих собраниях акционеров;
- 4) право участия в создании и/или избрании органов Банка;
- 5) право получения доли прибыли Банка (Дивидендов).

10. Банк, в целях осуществления Акционерами своих прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан:

- 1) обеспечивает эффективное участие Акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления (например, назначение и выборы членов Совета директоров Банка, возможность выражать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров);
- 2) доводит до сведения своих Акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающей интересы Акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- 3) обеспечивает Акционеров достоверной информацией о финансовой и операционной деятельности Банка и ее результатах;
- 4) обеспечивает справедливое и объективное отношение ко всем Акционерам;

5) защищает Миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны крупных Акционеров, действующих прямо или косвенно.

11. Органы Банка в случае планируемого изменения в деятельности Банка обязаны представлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав Акционеров.

§2. Принцип эффективного управления Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением

12. Принцип эффективного управления Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением, являющийся одним из основных принципов в процессе корпоративного управления Банка, представляет собой систему всестороннего взаимодействия между Акционерами, Советом директоров и Правлением Банка, направленную на (включая, но не ограничиваясь):

1) предотвращение (минимизацию) рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности;

2) обеспечения надлежащей системы внутреннего контроля, соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренним нормативным документам Банка.

13. Соблюдение данного принципа подразумевает подотчетность Совета директоров Общему собранию акционеров, Правления – Совету директоров и Общему собранию акционеров, а также осуществление контроля со стороны Общего собрания акционеров за деятельностью Совета директоров и Совета директоров - за деятельностью Правления, соответственно.

14. Условно, названный принцип, также, можно разделить на следующие принципы деятельности Совета директоров и Правления:

Совет директоров	Правление
Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Акционеров. Совет директоров: 1) предоставляет Акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций Акционеров и активов Банка; 2) обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты; 3) обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Акционерами. 4) несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению	Правление осуществляет ежедневное руководство деятельностью Банка и ее соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, Стратегии развития и внутренним нормативным документам Банка. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Акционеров Банка, исполнения решений Общего собрания Акционеров и Совета директоров Банка. Правление подотчетно Общему собранию Акционеров и Совету директоров Банка.

деятельности Банка, и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (коммерческой) информации.

Важным условием функционирования деятельности Совета директоров является наличие Независимого (-ых) директора (-ов). При этом, Банк самостоятельно определяет собственные критерии независимости директоров, не противоречащие требованиям законодательства Республики Казахстан. Одним из основных требований, предъявляемых к Независимому (-ым) директору (-ам) является его (их) независимость от крупного Акционера. Совет директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности, а также осуществляет контроль над деятельностью исполнительного органа — Правления.

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

§3. Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

15. Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка направлены на содействие Акционерам Банка и иным третьим лицам (например, уполномоченные государственные органы, потенциальные инвесторы, клиенты Банка) в ознакомлении с информацией о финансовом состоянии и/или результатах деятельности Банка за определенный период.

16. Соблюдение данного принципа призвано обеспечить максимальную прозрачность управления Банком.

17. Акционер Банка, в рамках реализации своих прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан имеет возможность доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, предъявляемых к порядку получения Акционерами запрашиваемой информации.

18. Банк своевременно, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права Акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы Акционеров.

19. При этом, информация, подлежащая, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, раскрытию и доведению до сведения Акционеров и инвесторов должна быть полной и достоверной, не искажающей реальные (фактические) данные.

20. Вместе с тем, несмотря на положения настоящего параграфа, Банк при представлении соответствующей информации, в том числе о существенных корпоративных событиях, должен строго придерживаться требований законодательства Республики Казахстан о недопустимости разглашения Банком сведений, составляющих банковскую и/или коммерческую тайну клиентов/корреспондентов Банка, за исключением сведений, когда необходимость разглашения таких сведений обусловлена требованиями законодательства Республики Казахстан (например, Банк обязан представить сведения, содержащие, как банковскую, так и коммерческую тайну клиента/контрагента Национальному Банку Республики Казахстан, суду - на основании соответствующего решения (определения)).

§4. Принципы законности и этики

21. Банк, в ходе осуществления банковской деятельности, действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, законодательством иных государств (в случае, если необходимость исполнения законодательства иностранного государства является обязательным для Банка в силу необходимости надлежащего исполнения договорных отношений и/или по иным основаниям (например, включение ценных бумаг Банка в список фондовой биржи иностранного государства)), внутренних нормативных документов Банка, а также общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, сложившимся на практике.

22. Внутренние нормативные документы Банка разрабатываются на основе и во исполнение требований законодательства Республики Казахстан, действующего на момент разработки, внесения изменений/дополнений и/или внедрения того или иного внутреннего нормативного документа Банка и норм корпоративной и деловой этики.

23. Отношения между Акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности, контроле и деловой этики.

§5. Принципы эффективной дивидендной политики

24. Дивидендная политика Банка призвана обеспечить прозрачность механизма определения размера Дивидендов, порядка их начисления и выплаты, и направлена на представление максимальной выгоды для Акционеров Банка.

25. Установленные в Банке процессы, регламентированные внутренними нормативными документами Банка призваны обеспечить порядок расчета не распределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату Дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера Дивидендов, порядок выплаты Дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

26. Несмотря на положения настоящего параграфа и/или иных внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок выплаты Дивидендов, мероприятия, связанные с возможностью начисления и выплаты Дивидендов осуществляется в строгом соответствии,

установленном законодательством Республики Казахстан, и только при наличии условий для начисления и выплаты Дивидендов на основе реального финансового состояния Банка.

Глава 3. Система органов и структурных подразделений Банка

27. Органами Банка, образующими систему корпоративного управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) комитеты при Совете директоров;
- 4) Правление;
- 5) комитеты при Правлении;
- 6) Служба внутреннего аудита.

28. Помимо, органов Банка, указанных в пункте 27 Кодекса, в систему корпоративного управления Банка также могут входить структурные подразделения Банка, задействованные в реализации корпоративного управления и обеспечивающие поддержание корпоративного управления на должном уровне.

29. Своеобразное разделение системы корпоративного управления на уполномоченные органы (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление) и структурные подразделения Банка направлено на установление роли, полномочий и компетенции того или иного органа/структурного подразделения Банка, задействованного в процессе корпоративного управления, в целях надлежащего выполнения требований законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов, а также Стратегии развития Банка.

§1. Общее собрание акционеров Банка

30. Общее собрание акционеров являясь высшим органом Банка осуществляет важнейшую роль в корпоративном управлении Банка, посредством управления деятельностью Банка.

31. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные, форма проведения которых может быть как очной, так и заочной.

32. Банк обеспечивает проведение Общего собрания акционеров в строгом соответствии с порядком, установленном законодательством Республики Казахстан, регламентирующим в том числе организацию проведения Общего собрания акционеров, которая подразумевает следующее:

1) **справедливое и равноправное отношение ко всем Акционерам Банка.** Способы информирования о созыве Общего собрания акционеров должны обеспечить своевременное оповещение всех Акционеров. В целях одновременного представления информации всем Акционерам о деятельности Банка, для обеспечения равного к ним отношения, Банк размещает информацию о проведении Общего собрания акционеров на Корпоративном веб-сайте Банка. Акционеры вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров, в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

2) **доступность участия в Общем собрании акционеров для всех Акционеров.** Срок уведомления о созыве Общего собрания акционеров должен быть достаточным для того, чтобы

Акционеры имели возможность изучить порядок проведения и материалы предстоящего Общего собрания акционеров, подготовить интересующие вопросы и выработать собственную позицию по вопросам повестки дня, при этом, срок уведомления о созыве Общего собрания акционеров не может быть менее срока, установленного законодательством Республики Казахстан;

3) предоставление максимальной организационной и необходимой для принятия решения информации, в том числе о возможных рисках, возникающих в результате принимаемых решений. Информация и материалы, предоставляемые Акционерам до проведения Общего собрания акционеров, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня. В целях удобства, информационные материалы, представляемые Акционерам при подготовке Общего собрания акционеров, должны быть систематизированы по отношению к повестке дня Общего собрания акционеров, и порядок их получения для ознакомления должен быть, по возможности, простой и не обременительный (например, необходимая информация может быть направлена на электронный почтовый ящик Акционера, исключая необходимость получения информации, путем личной явки в Банк). В целях реализации Акционерами своих прав, а также надлежащего исполнения Общим собранием акционеров Банка своих полномочий, Акционерам, при необходимости, также могут быть представлены дополнительные сведения/данные по тому или иному вопросу (например, сведения: о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка; о кандидатах на должность (-и) члена (-ов) Совета директоров Банка и др.);

4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров. Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования, что подразумевает исключение из повестки дня вопросов с формулировкой «разное», «иное», «другие» и т.п. Процесс голосования на Общем собрании акционеров должен быть максимально простым и удобным для Акционеров с использованием всех возможных способов голосования, не противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан.

33. Дата и время проведения Общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения Правления Банка.

34. Порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем Акционерам равную возможность реализации прав на участие в Общем собрании акционеров. Акционер может голосовать лично или без личного присутствия путем участия представителя Акционера, причем голос Акционера и его представителя, должен иметь равную юридическую силу.

35. Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все Акционеры или их представители могли зарегистрироваться, при этом время регистрации не ограничивается началом работы Общего собрания акционеров, т.е. Акционеры или их представители, прибывшие после начала Общего собрания акционеров должны быть включены в дальнейшую работу Общего собрания акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

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

37. В целях проведения Общего собрания акционеров, согласовывается регламент работы Общего собрания акционеров, который должен быть основан на разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня и принятия обоснованных решений по ним.

38. Учитывая значимость проведения Общего собрания акционеров, на Общем собрании акционеров должны присутствовать Председатель Совета директоров и Председатель Правления, либо лица их замещающие.

39. Председатель Общего собрания акционеров, избираемый в соответствии с законодательством Республики Казахстан должен стремиться и предпринимать все доступные меры к тому, чтобы Акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. При этом, если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому (-ым) они заданы, предоставляет (-ют) письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания акционеров, но не позднее 7 (семь) рабочих дней.

40. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, соответственно, Акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования и/или фальсификации при подсчете голосов.

41. Права и обязанности Акционеров Банка, детальный порядок проведения Общего собрания акционеров, а также требования к его проведению регламентированы законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

§2. Совет директоров

42. Совет директоров является органом управления Банка и, соответственно, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Правления Банка, а также:

- 1) является ответственным за эффективное управление Банком и формирование стратегических целей и анализа действий/результатов деятельности Правления Банка;
- 2) обеспечивает реализацию интересов и защиту прав Акционеров;
- 3) определяет приоритетные направления развития Банка и устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу;
- 4) производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- 5) осуществляет иные функции, установленные законодательством Республики Казахстан.

43. Совет директоров Банка, в рамках реализации своих функций, должен быть независимым в рассмотрении и принятии соответствующих решений и руководствоваться исключительно требованиями законодательства Республики Казахстан. При рассмотрении тех или иных вопросов, члены Совета директоров:

- 1) должны исключать свои личные интересы по конкретному рассматриваемому вопросу;
- 2) должны быть независимы друг от друга при принятии решений, т.е. ни один из членов Совета директоров не может и не должен занимать позицию, вследствие которой он может оказать влияние на другого члена Совета директоров, в целях принятия того или иного решения.

44. Количественный состав и срок полномочий Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, при этом число членов Совета директоров должно быть, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, не менее 3 (три) человек, из которых как минимум одна треть состава Совета директоров должна состоять из Независимых директоров.

45. Процедура избрания членов Совета директоров, соответствующая требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативным документам Банка должна быть прозрачной и ясной для всех Акционеров, и должна реализовываться с учетом мнения и интересов всех Акционеров, в том числе Миноритарных акционеров.

46. Члены Совета директоров должны соответствовать, помимо установленным законодательством Республики Казахстан, следующим требованиям:

1) кандидаты в члены Совета директоров должны иметь положительную репутацию в деловой и отраслевой среде;

2) члены Совета директоров должны пользоваться доверием большинства Акционеров Банка;

3) в Совет директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

47. Порядок отбора кандидатов в члены Совета директоров, регламентирован соответствующим внутренним нормативным документом Банка.

48. Заседания Совета директоров, в целях надлежащего осуществления членами Совета директоров своих должностных обязанностей, проводятся на регулярной основе, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, которыми определены, в том числе, порядок организации работы Совета директоров и его взаимодействие с иными уполномоченными органами/лицами Банка.

49. Проведение заседаний Совета директоров возможно, поскольку не противоречит требованиям законодательства, как в очной, так и заочной формах, при условии соблюдения порядка проведения заседания Совета директоров в той или иной форме.

50. При проведении заседания Совета директоров, члены Совета директоров должны быть обеспечены необходимыми сведениями/материалами, необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей и принятия обоснованных, не противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан, решений. Решения должны приниматься после тщательного изучения представленного материала, его анализа и совместного обсуждения с членами Совета директоров.

51. Права и обязанности членов Совета директоров Банка, полномочия Совета директоров, детальный порядок проведения заседания Совета директоров, а также требования, предъявляемые к Совету директоров регламентированы законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

§3. Комитеты при Совете директоров

52. Для рассмотрения наиболее важных вопросов, а также в целях выработки и подготовки рекомендаций Совету директоров, для предварительного рассмотрения и проработки вопросов,

отнесенных к компетенции Совета директоров, в Банке создаются комитеты при Совете директоров.

53. Комитеты Совета директоров являясь консультативно-совещательными органами и подотчетными Совету директоров, обеспечивают, в рамках наделенных полномочий, выработку рекомендаций/предложений, а при необходимости - представляют соответствующие заключения Совету директоров по тому или иному вопросу.

54. Комитеты при Совете директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов (при необходимости), обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет при Совете директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов при Совете директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов, касающихся стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных вопросов, являются Независимые директора. При этом, Председатель Правления не может быть председателем комитета при Совете директоров Банка.

55. Порядок формирования и работы комитетов при Совете директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются соответствующими внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

56. Во исполнение требований законодательства Республики Казахстан, в Банке, при Совете директоров созданы:

- 1) комитет по стратегическому планированию;
- 2) комитет по кадрам и вознаграждениям;
- 3) комитет по аудиту;
- 4) комитет по социальным вопросам;
- 5) комитет по управлению активами и обязательствами;
- 6) большой кредитный комитет.

57. Указанные в пункте 56 настоящего Кодекса комитеты действуют в соответствии с установленными законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка требованиями, определяющими, в том числе: статус, задачи, полномочия/функции, состав/структура, права и обязанности председателя/членов комитета, регламент работы и ответственность того или иного комитета при Совете директоров Банка.

58. Несмотря на наличие комитетов, указанных в пункте 56 настоящего Кодекса, в зависимости от специфики вопроса и потребности Банка, могут быть созданы комитеты при Совете директоров Банка по иным вопросам.

§4. Правление

59. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим общее руководство текущей деятельностью Банка на основании соответствующих внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок назначения, организации и деятельности как членов Правления, так и самого Правления в целом, и принимающим решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным к компетенции других органов Банка.

60. Помимо установленных законодательством Республики Казахстан, к основным видам деятельности Правления, также относится:

- 1) определение и утверждение систем и правил функционирования Банка;

2) обеспечение роста стоимости Банка, устойчивого финансового положения Банка и эффективного управления рисками;

3) определение внутреннего трудового распорядка и обеспечение трудовой дисциплины.

61. В рамках выполнения своих функциональных обязанностей, Правление принимает меры по обеспечению сохранности и защиты как внутренней информации - банковской, коммерческой и иной охраняемой законодательством Республики Казахстан тайны Банка, так и третьих лиц - клиентов и контрагентов Банка.

62. В ходе осуществления деятельности, Правление Банка обеспечивает соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, а также законодательства иностранного государства (в случае, если это является обязательным для Банка в силу необходимости надлежащего исполнения договорных отношений и/или по иным основаниям).

63. Правление состоит из Председателя и членов Правления, назначаемых Советом директоров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, которым определяется количественный состав Правления и срок полномочий членов Правления.

64. При назначении члена Правления на должность, Совет директоров руководствуется разработанными внутренними положениями, определяющими квалификационные требования к кандидатам на должность членов Правления, установленные законодательством Республики Казахстан.

65. Отбор и назначение членов Правления осуществляются максимально четко и прозрачно в соответствии с установленными в Банке требованиями.

66. Назначение на должность члена Правления предполагает, что данное лицо:

1) имеет положительную репутацию;

2) пользуется доверием большинства членов Совета директоров;

3) является профессионалом и имеет значительный опыт и навыки руководящей работы.

67. Число членов Правления Банка должно составлять не менее трех человек.

68. Членами Правления Банка могут быть как Акционеры, так лица, не являющиеся его Акционерами. Член Правления Банка, с согласия Совета директоров, вправе работать в других организациях, тогда как Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

69. Для надлежащего выполнения членами Правления, возложенных на них обязанностей, а также в целях обеспечения выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, проведения политики, направленной на увеличение прибыльности, защиты прав Акционеров и реализации иных целей и задач Банка, на регулярной основе проводятся заседания Правления, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, которыми определены, в том числе, порядок организации работы Правления и его взаимодействие с иными уполномоченными органами/лицами Банка.

70. Права и обязанности членов Правления Банка, полномочия Правления, детальный порядок проведения заседания Правления, а также требования, предъявляемые как к членам Правления, так и Правлению в целом, регламентированы законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

§5. Комитеты при Правлении

71. В целях обеспечения эффективного управления активами (процессами) Банка, требующего углубленного изучения того или иного вопроса (в зависимости от направления деятельности Банка) Правление вправе делегировать полномочия, не отнесенные, в соответствии с законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Правления, путем создания соответствующих комитетов при Правлении Банка.

72. Комитет при Правлении уполномочен, в рамках своей компетенции, принимать соответствующие решения, а также обязан, если это прямо предусмотрено в соответствующем внутреннем нормативном документе Банка, регламентирующим деятельность того или иного комитета:

1) вносить предложения, рекомендации, а также представлять Правлению предложения и рекомендации по тому или иному вопросу;

2) представлять Правлению планы работ и отчеты о переделанной работе.

73. В состав комитетов при Правлении могут входить члены Правления Банка, Руководящие работники Банка, а также иные работники Банка, обладающие соответствующими знаниями и опытом, необходимым для принятия соответствующего решения и/или выработке соответствующей позиции по тому или иному вопросу, которые должны соответствовать требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и интересам Акционеров и Банка.

74. Порядок формирования и работы комитетов при Правлении, их количество, а также количественный состав устанавливаются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Глава 4. Корпоративный секретарь

75. В Банке, в целях соблюдения органами и Должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Акционеров, введена должность Корпоративного секретаря, который назначается Советом директоров Банка.

76. Важной ролью Корпоративного секретаря, в системе корпоративного управления, является соблюдение порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседания Совета директоров, а также организация и ведение делопроизводства, хранение протоколов и материалов заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, поскольку несоблюдение данных процедур может повлечь за собой нарушение прав и интересов Акционеров, в случае, если такие документы станут доступны третьим лицам.

77. Корпоративный секретарь, в силу предоставленных полномочий, оказывает содействие Совету директоров в разрешении корпоративных конфликтов, обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений Акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав Акционеров, а также осуществляет контроль за

своевременным рассмотрением органами и структурными подразделениями Банка таких обращений.

78. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Глава 5. Существенные корпоративные события

79. Банк во исполнение требований действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка обязан доводить до сведения своих Акционеров и инвесторов информацию о следующих Существенных корпоративных событиях общества:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка, должны быть доведены до сведения Акционеров и инвесторов;

2) выпуск Банком Акций и других ценных бумаг и утверждение государственным уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование государственным уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

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

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

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

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

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

9) привлечение Банка и его Должностных лиц к административной ответственности;

10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

11) решения о принудительной реорганизации Банка;

12) иные события, затрагивающие интересы Акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

80. Банк стремится к максимальной открытости и прозрачности Существенных корпоративных событий, в целях недопущения:

1) нарушения требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) нанесения ущерба интересам Банка и/или его Акционеров.

81. Внутренними нормативными документами Банка также могут быть определены иные виды Существенных корпоративных событий, затрагивающих интересы Акционеров Банка и инвесторов.

Глава 6. Раскрытие информации

82. Одной из целей раскрытия Банком определенной информации, в том числе, указанной в главе 5 настоящего Кодекса, является обеспечение прозрачности управления Банком, что в свою очередь должно обеспечить создание благоприятного имиджа Банка, и как следствие, привлечение капитала и доверие клиентов/контрагентов к Банку и осуществляемой им деятельности.

83. При раскрытии информации, не содержащей признаки охраняемой законодательством Республики Казахстан тайны, Банк стремится соблюдать принцип максимальной доступности раскрываемой информации неограниченному кругу лиц, который предполагает, что Банк обеспечит возможность свободного и необременительного доступа к такой информации (например, путем ее размещения на Корпоративном веб-сайте Банка и/или интернет-ресурсе уполномоченного органа - АО «Казахстанская фондовая биржа»).

84. Раскрываемая информация должна быть достоверной и однозначной, в целях недопущения ее толкования в разных интерпретациях, соответственно такая информация должна излагаться языком доступным для восприятия.

85. Банк, во исполнение требований законодательства Республики Казахстан раскрывает информацию о Существенных корпоративных событиях, об изменениях в деятельности Банка, затрагивающих интересы Акционеров, а также финансовую отчетность в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами, в том числе, путем ее размещения на Корпоративном веб-сайте Банка, интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа», депозитария финансовой отчетности и иных организаций (при необходимости).

86. Несмотря на положения настоящей главы, Банк, тем не менее обеспечивает сохранность и защиту охраняемой законодательством Республики Казахстан тайны (банковской, коммерческой), раскрытие которой допускается только по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан (например, по основаниям, предусмотренным статьями 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и 11 Закона Республики Казахстан «О частном предпринимательстве»).

87. В целях, недопущения разглашения сведений/информации, составляющих банковскую, коммерческую, иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну (конфиденциальная информация), в Банке разработан соответствующий внутренний нормативный документ, которым, в том числе, предусмотрены:

1) необходимый комплекс мер, соблюдение которых позволяет обеспечить сохранность информации, а также общие требования, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, предъявляемые к учету, хранению и использованию документов на бумажных и электронных носителях, содержащих сведения, подлежащие защите;

2) подписание всеми без исключения работниками Банка обязательства о неразглашении информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Банке.

Глава 7. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

88. Во исполнение требований законодательства Республики Казахстан, в Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, направленная на:

- 1) соблюдение Банком и работниками требований законодательства, внутренних нормативных документов Банка и недопущения их нарушения;
- 2) эффективное управление рисками Банка посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга;
- 3) своевременное обнаружение и устранение недостатков в деятельности Банка и его работников;
- 4) создание в Банке адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций.

89. Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке выстроена в соответствии и во исполнение требований законодательства Республики Казахстан, при этом организация деятельности данной системы обеспечивается работниками и структурными подразделениями Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

§1. Система управления рисками

90. Система управления рисками представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых Банком с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков в целях обеспечения финансовой устойчивости и стабильного функционирования Банка и направлена, прежде всего, на минимизацию любого вида риска, который может оказать влияние на финансовое положение Банка.

91. Все работники Банка, в ходе выполнения своих должностных обязанностей, должны максимально прикладывать усилия, направленные на недопущение (минимизацию) возникновения тех или иных рисков, которые могут повлиять на деятельность Банка.

92. В процессе построения системы управления рисками, Банк руководствуется такими принципами, как (включая, но не ограничиваясь):

- 1) принцип вовлеченности, который предполагает, что в процессе управления рисками участвует руководство Банка;
- 2) принцип своевременности, согласно которому недостатки системы управления рисками и случаи их реализации должны своевременно доводиться до сведения как руководителей структурных подразделений Банка, так и до руководства Банка и, соответственно, оперативно устраняться;
- 3) принцип разделения полномочий, в соответствии с которым система управления рисками Банка предполагает четкое разделение полномочий работников и исключение ситуаций, когда сфера деятельности/ответственности работника допускает Конфликт интересов;
- 4) принцип независимости, который основывается на том, что выявление, оценка и выбор контрольных мер по управлению рисками, производится структурным подразделением Банка самостоятельно.

93. В целях надлежащего осуществления деятельности системы управления рисками, Банком разграничены полномочия и ответственность каждого структурного подразделения Банка, входящего в систему управления рисками.

§2. Система внутреннего контроля

94. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых Банком для:

1) обеспечения эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечения полноты, достоверности и своевременности отчетности, а также информационной безопасности;

3) обеспечения выполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка;

4) недопущения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

95. Внутренний контроль обеспечивается путем формирования управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды), которые характеризуются как общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров и Правления Банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля.

96. Система внутреннего контроля обеспечивает контроль за своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих Банку, и принятием своевременных мер по их минимизации в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

§3. Служба внутреннего аудита

97. В целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в Банке функционирует подразделение – Служба внутреннего аудита, ключевой деятельностью которого является представление независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка, используя при этом систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и, собственно, корпоративного управления.

98. Служба внутреннего аудита в своей деятельности подчиняется и подотчетна Совету директоров и комитету по аудиту.

99. Одной из основных задач Службы внутреннего аудита является проведение независимых проверок с целью предоставления Совету директоров объективной оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, а также представления действенных рекомендаций по улучшению ее функционирования.

100. Задачи, функции, принципы деятельности Службы внутреннего аудита, а также требования к руководителю и работникам Службы внутреннего аудита определяются в

соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

§4. Внешний аудит

101. Основной целью аудиторской проверки внешним (независимым) аудитором является проверка финансовой отчетности Банка и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Банка.

102. Определение аудиторской организации производится, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Общим собранием акционеров, в порядке, определенном соответствующим внутренним нормативным документом Банка.

103. В ходе осуществления внешнего аудита, Банк представляет все необходимые для осуществления аудита документы, придерживаясь при этом требований о недопустимости разглашения охраняемой законодательством Республики Казахстан тайны.

104. Совет директоров, по итогам проведения внешним аудитором проверки, анализирует заключения (отчеты) внешних аудиторов по улучшению системы внутреннего контроля, управления рисками, принимает решения направленные на устранение выявленных недостатков/нарушений и осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков и/или нарушений.

Глава 8. Дивидендная политика

105. Принятие решения о выплате Дивидендов по простым акциям и утверждение размера Дивиденда в расчете на одну простую Акцию Банка, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров.

106. При размещении информации о принятии решения (об объявлении) о выплате Дивидендов, Банк исходит из того, что такая информация является достаточной для формирования у Акционеров точного представления о наличии условий для выплаты Дивидендов и порядке их выплаты.

107. Порядок выплаты Дивидендов регламентирован законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными нормативными документами Банка.

Глава 9. Корпоративные конфликты

108. Члены Совета директоров и Правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и Акционеров, максимально избегая Конфликта интересов, действуя при этом не только в полном соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

109. Банком, для поддержания корпоративного управления разработан механизм регулирования корпоративных Конфликтов интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка и Акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.

110. В случае возникновения Конфликта интересов, Банком предпринимаются пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Акционеров, так и деловой репутации Банка.

111. Совет директоров и Правление предпринимают меры по урегулированию Конфликта интересов в случае их возникновения, а также рассматривают вопросы, которые влияют или могут повлиять на возникновение Конфликта интересов

112. В случае возникновения корпоративных конфликтов между Акционерами, Банк, также принимает активное участие в их урегулировании.

113. При невозможности решения корпоративных Конфликтов интересов путем переговоров, они подлежат разрешению в судебном порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

114. Детальные требования и процедуры по урегулированию Конфликтов интересов регламентированы соответствующим внутренним нормативным документом Банка.

Глава 10. Заключительные положения

115. Требования настоящего Кодекса обязательны для исполнения всеми, без исключения, Акционерами, Должностными лицами и работниками Банка.

116. Иные вопросы, не урегулированные настоящим Кодексом, решаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка.

117. Настоящий Кодекс вводится в действие (вступает в силу) с даты его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

118. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Кодекс осуществляется в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим процесс разработки, согласования и утверждения внутренних нормативных документов Банка.

119. Настоящий Кодекс подлежит хранению Банком в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Правления Банка.

120. С даты утверждения настоящего Кодекса прекращает действие Кодекс корпоративного управления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», утвержденный Общим собранием акционеров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (протокол от 29 апреля 2013 года №42).