

**Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк"-
Акционерное общество "Темірбанк"**

У т в е р ж д е н

решением внеочередного общего
собрания акционеров
Дочерней организации
Акционерного общества "БТА Банк"-
Акционерного общества "Темірбанк"
(протокол от "21" июня 2010 года)

Введен в действие

с "21" июня 2010 года

КОДЕКС
корпоративного управления
акционерного общества "Темірбанк"

г. Алматы

2010

Настоящий Кодекс является сводом правил и рекомендаций, которым Банк следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка, его клиентами и партнерами.

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях".

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Банка на финансовом рынке на текущем этапе его развития.

Банк добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных инвесторов посредством защиты интересов всех без исключения акционеров Банка, обеспечения прозрачности деятельности Банка и повышения эффективности деятельности Правления Банка и Совета директоров Банка.

Статья 1. Принципы корпоративного управления Банком

1. Корпоративное управление – это система норм и правил, регулирующих взаимоотношения между акционерами Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка и другими заинтересованными сторонами – клиентами, партнерами, сотрудниками, общественностью, органами власти и надзора.

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Банка, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала.

Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц, способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей статье, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с корпоративным управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих статьях Кодекса.

2. Корпоративное управление основано на следующих основных принципах:

Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка.

Банк обеспечивает реализацию следующих фундаментальных компонентов права акционера на участие в управлении Банком:

права владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;

права на получение полной информации о деятельности Банка в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

права участия и голосования на общих собраниях акционеров Банка;

права участия в выборах органов управления Банка;

права получения доли прибыли Банка (дивидендов).

иных прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

Принцип эффективного управления.

Осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка, обеспечение эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Банка его акционерам.

Политика менеджмента имеет долгосрочные ориентиры и направлена на повышение акционерной стоимости Банка.

Банком на регулярной основе разрабатываются, утверждаются и пересматриваются долгосрочные стратегии развития как отдельных бизнес-направлений, так и Банка в целом.

Банк осуществляет мониторинг восприятия и оценки стратегии Банка его акционерами.

Вознаграждение менеджмента Банка зависит, в том числе, от достижения целей долгосрочного развития.

Активное сотрудничество Правления Банка с его акционерами, клиентами, партнерами и сотрудниками в целях увеличения активов Банка, повышения доходности банковских операций и поддержания прибыльности.

Принцип подотчетности.

Совет директоров Банка подотчетен общему собранию акционеров Банка.

Правление Банка в работе по осуществлению разумного, добросовестного и эффективного руководства текущей

деятельностью, подотчетно Совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка направлен на содействие внешним пользователям (каковыми являются: уполномоченные государственные органы, фондовые биржи на которых осуществляется листинг ценных бумаг Банка, рейтинговые, финансовые агентства, клиенты, партнеры Банка, средства массовой информации, потенциальные инвесторы), доступной и понятной информации о деятельности Банка.

Сбалансированная информационная открытость призвана обеспечить прозрачность корпоративного управления Банком, за исключением вопросов, являющихся коммерческой, служебной, банковской и иной охраняемой законом тайной.

Информационная открытость Банка строится на основе соответствующего документа, утвержденного Советом директоров Банка.

Акционерам или потенциальным инвесторам Банка предоставляется возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров и инвесторов

Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в деятельности Банка, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальности информации, перечень которой определяется Советом директоров Банка.

Принцип законности и этичности.

Банк действует в строгом соответствии с законами юрисдикции, в которой он осуществляет свою деятельность, принципами деловой этики и внутренними документами.

Внутренние документы Банка разработаны на основе требований законодательства, норм корпоративной и деловой этики.

Банк может привлекать независимых юридических консультантов по вопросам применения норм зарубежного и казахстанского права.

Банк стремится избегать межкорпоративных конфликтов.

Принципы эффективной дивидендной политики

Дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов, порядка их начисления и выплаты, и направлена на повышение благосостояния акционеров и увеличения капитализации Банка.

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

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

Принцип эффективной кадровой политики

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

Одним из основных аспектов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников Банка и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед своими работниками.

Корпоративное управление в Банке направлено на создание благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе и повышение квалификации работников Банка.

Банк принимает эффективные меры по дальнейшему совершенствованию системы управления кадрами, системы развития персонала.

Принцип охраны окружающей среды

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

Принцип активного содействия развитию финансовой системы Казахстана.

Банк является членом Ассоциации финансистов Казахстан, активным участником проводимых Ассоциацией инициатив по вопросам совершенствования законодательства в финансовой сфере.

3. Настоящие принципы формируют политику корпоративного управления, следование которой обязательно для всех подразделений, структур и органов Банка.

Статья 2. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых должны обеспечить Совет директоров Банка и Правление Банка.

Основными внутренними документами Банка, закрепляющими права его акционеров, являются устав Банка и настоящий Кодекс.

2. В целях реализации прав акционеров Банк обеспечивает надежный учет прав собственности на акции путем передачи реестра акционеров для его ведения Регистратору, имеющему необходимые для данного вида деятельности лицензии и сертификаты, а также надлежащие технические средства и системы контроля.

Банк не владеет какой-либо частью капитала Регистратора и не имеет с ним других материальных отношений, за исключением оплаты за ведение реестра и выполнение распоряжений Банка в соответствии с условиями заключенного договора.

Право утверждать Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторгать договор с Регистратором принадлежит общему собранию акционеров Банка.

3. Акционеры Банка имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и отчуждать их без согласия других акционеров и Банка.
4. Акционеры имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.
5. Акционеры принимают участие в управлении Банком, принимая на общем собрании акционеров решения по вопросам деятельности Банка, отнесенным согласно законодательству, уставу Банка и настоящим Кодексом к исключительной компетенции собрания акционеров.

Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров и информирование акционеров о принятых решениях осуществляется на основании устава и настоящего Кодекса.

6. Банк своевременно информирует акционеров о дате, времени и месте проведения общего собрания акционеров посредством своего Интернет-сайта – www.temirbank.kz и другими способами, предусмотренными законодательством.

7. Акционеры имеют право требовать созыва общего собрания акционеров, вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в члены органов управления в соответствии с нормами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, уставом и иными внутренними документами Банка.
8. Акционерам в период подготовки и проведения собрания акционеров предоставляется информация по всем вопросам, входящим в повестку дня, что позволяет им объективно оценивать итоги деятельности Банка и принимать взвешенные решения по вопросам.
Объем предоставляемой информации определяется законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.
Доступ к материалам общего собрания акционеров предоставляется по месту нахождения Правления Банка.
9. Акционеры имеют право доступа к документам Банка, в том числе документам бухгалтерского учета и протоколам собраний акционеров, перечень которых и условия предоставления определены законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.
10. Для удобства акционеров и в целях реализации ими вышеперечисленных прав Банк оказывает акционерам брокерские и депозитарные услуги в соответствии с имеющейся у него лицензией.
11. Банк обязуется соблюдать право акционеров на участие в распределении прибыли Банка в виде дивидендов.
Выплата дивидендов осуществляется за счет чистой прибыли Банка.
Порядок определения размера дивидендов и их выплаты устанавливается уставом и иными внутренними документами Банка.
12. Банк ожидает, что акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами, и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим акционерам и Банку в целом.

Статья 3. Общее собрание акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.
2. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров регламентируется законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.
Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, определенный внутренними документами Банка, должен обеспечивать равное отношение ко всем акционерам.

3. Этапы созыва и подготовки общего собрания акционеров обеспечивают акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем, получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованное решение по вопросам повестки дня.
4. Для реализации данного положения Банк выполняет следующие требования:
 - Сообщает о проведении общего собрания акционеров за 30 календарных дней до даты его проведения.
 - Сообщение о проведении общего собрания акционеров содержит информацию, соответствующую требованиям законодательства, достаточную для принятия акционером решения о форме и возможности участия в собрании.
 - Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в средствах массовой информации, определенных уставом Банка.
 - Место, дата и время проведения общего собрания акционеров предоставляет акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.
 - При подготовке к общему собранию акционеров акционерам предоставляется информация в объеме, позволяющем полно и объективно оценить деятельность Банка.
 - Уставом Банка определен перечень информации, предоставляемой акционерам по отдельным вопросам повестки дня общего собрания акционеров.
 - Материалы к общему собранию акционеров должны быть систематизированы в соответствии с повесткой дня заседания
 - Материалы к общему собранию акционеров должны содержать проекты решений по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров.
 - Вопросы повестки дня общего собрания акционеров соответствуют законодательству Республики Казахстан, четко определены и исключают возможность их различного толкования.
5. Порядок регистрации участников общего собрания акционеров, проведения и подведения итогов общего собрания акционеров в Банке не должен создавать препятствий для участия в собрании акционеров и их представителей, гарантирует равную возможность акционерам, присутствующим на собрании, принять участие в обсуждении вопросов повестки дня собрания, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.

В этих целях:

- 1) функции счетной комиссии Банка выполняют физические лица – акционеры (представители акционеров) и/или работники Банка, избранные общим собранием акционеров Банка;
- 2) при осуществлении процедуры регистрации Банк руководствуется правилом, что любой акционер, желающий принять участие в общем собрании акционеров, должен иметь такую возможность. Исходя из этого правила:
 - регистрация осуществляется в месте проведения общего собрания акционеров и в тот же день;
 - время, отведенное на регистрацию, должно быть достаточным, чтобы зарегистрироваться всем желающим акционерам;
 - начало работы общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников;
- 3) в регламенте ведения собрания предусмотрено разумное и достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.
6. С целью соблюдения права акционеров на получение ответов на интересующие их вопросы непосредственно от должностных лиц на общем собрании акционеров, Банк обеспечивает присутствие на нем Председателя и членов Правления Банка, членов Совета директоров Банка и при необходимости руководителей структурных подразделений Банка.
7. В целях соблюдения прав акционеров по осуществлению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью на годовых общих собраниях акционеров оглашаются результаты аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный год.
8. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования, и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения общего собрания акционеров.
9. В соответствии с уставом Банка, к исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или его утверждение в новой редакции;
 - 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также внесение изменений и дополнений в него;
 - 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) принятие решения о размещении объявленных акций Банка или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, либо о реализации ранее выкупленных Банком своих акций или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) ценных бумаг Банка, способе и цене их размещения (реализации);
- 6) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка и предоставления опционов на ценные бумаги Банка, а также внесение изменений и дополнений в данные условия (данный порядок);
- 7) определение условий и порядка выпуска опционов на ценные бумаги Банка, а также их внесение изменений и дополнений в данные условия (данный порядок);
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка;
- 10) определение аудиторской организации Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решений об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение (в соответствии с пунктом 3 статьи 15 устава Банка) формы извещения Банком своих акционеров

- о созыве общего собрания акционеров Банка и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", а также внесение изменений и дополнений в нее;
 - 18) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
 - 19) определение (в соответствии с пунктом 3 статьи 15 устава Банка) порядка предоставления акционерам Банка информации о его деятельности, в том числе определение средств массовой информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах;
 - 20) иные вопросы, отнесенные законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
10. В целях защиты интересов миноритарных акционеров в соответствии с положениями Плана реструктуризации Банка, одобренного 31 марта 2010 года необходимым большинством кредиторов Банка, обязательства перед которыми подлежали реструктуризации (далее – План реструктуризации), принятие решений по любому из следующих вопросов осуществляется общим собранием акционеров в соответствии с процедурой, установленной пунктами 10 и 11 настоящей статьи:
- 1) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка и предоставления опционов на ценные бумаги Банка, а также их изменение;
 - 2) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акции, способе и цене их размещения (реализации);
 - 3) определение количественного состава Совета директоров Банка;
 - 4) добровольная реорганизация Банка;
 - 5) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка.
11. Решения общего собрания акционеров по вопросам указанным в подпунктах 1)–5) пункта 10 настоящей статьи принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

В случае, если:

- 1) АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" (далее – Фонд) и/или лицо, входящее в Группу Фонда (как данный термин определен в законодательстве, далее – Группа Фонда), владеют голосующими акциями Банка в количестве, составляющем семьдесят пять или более процентов от общего количества размещённых голосующих акций Банка; либо
- 2) Фонд и/или лицо, входящее в Группу Фонда, Правительство Республики Казахстан либо лицо, подконтрольное Правительству Республики Казахстан владеют голосующими акциями Банка в количестве, составляющем пятьдесят один или более процентов от общего количества размещённых голосующих акций Банка,

решения общего собрания акционеров по вышеуказанным вопросам считаются принятыми, если квалифицированное большинство от общего числа голосующих акций Банка, проголосовавшее за принятие решения, принадлежит не менее, чем двум акционерам Банка, один из которых должен являться акционером, получившим простые акции Банка взамен на международные облигации, гарантированные Банком, в рамках Плана реструктуризации и не являющимся Фондом, лицом, входящим в Группу Фонда, Правительством Республики Казахстан либо лицом, подконтрольным Правительству Республики Казахстан.

Для целей настоящего подпункта группа аффилированных акционеров рассматривается как один акционер.

К подпунктам 1) и 2) пункта 10 настоящей статьи данное требование не относится в случае, если Банк предоставляет работникам права на приобретение в собственность акций Банка в размере менее, чем пять процентов от общего количества размещённых акций Банка.

Статья 4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.
2. Совет директоров Банка избирается общим собранием акционеров Банка посредством кумулятивного голосования,

что является гарантией защиты прав акционеров Банка, в том числе миноритарных акционеров Банка.

Акционерам в период подготовки к общему собранию сообщается основная информация о выдвигаемых в состав Совета директоров Банка кандидатурах (фамилия, имя, а также по желанию – отчество кандидата, место его работы, должность, профессия, образование, стаж работы и др.).

3. Членами Совета директоров Банка могут быть только физические лица, избираемые из числа:
 - 1) акционеров Банка – физических лиц;
 - 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров Банка в качестве представителей интересов акционеров Банка;
 - 3) иных физических лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров Банка в качестве представителей интересов акционеров Банка.

Количество таких лиц не может превышать пятидесяти процентов количественного состава Совета директоров Банка.

4. Члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан:
 - 1) иметь высшее образование;
 - 2) иметь безупречную деловую репутацию;
 - 3) ранее не являвшимися председателем совета директоров, руководителем исполнительного органа или 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;

- 4) в отношении членов Совета директоров Банка не должно быть отзыва согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период его нахождения в должности руководящего работника в иной финансовой организации.

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

5. Число членов Совета директоров Банка должно составлять не менее шести человек.

Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

6. Члены Совета директоров Банка в соответствии с законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" являются руководящими работниками Банка и лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

7. Кандидатуры членов Совета директоров Банка после избрания должны быть согласованы с уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Член Совета директоров Банка вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

В случае отказа уполномоченного органа о согласовании члена Совета директоров Банка, Банк обязан прекратить полномочия несогласованного члена Совета директоров Банка и провести довыборы новых членов Совета директоров Банка.

8. Лица, выдвигаемые в состав Совета директоров Банка, должны пользоваться доверием акционеров, обладать знаниями, опытом и навыками, необходимыми для принятия решений, а личностные качества и репутация членов Совета директоров Банка не должны вызывать сомнения в том, что они будут действовать в интересах Банка.

Лица, выдвигаемые в состав Совета директоров Банка должны отвечать квалификационным требованиям уполномоченного государственного органа.

9. Не могут быть избраны в состав Совета директоров Банка члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка.

10. Совет директоров Банка избирается общим собранием акционеров на срок, и в количестве, определяемым общим

собранием акционеров при избрании Совета директоров Банка.

11. Выборы членов Совета директоров Банка в соответствии с законодательством осуществляются кумулятивным голосованием, при котором акционер Банка вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата либо распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка.
12. Порядок избрания членов Совета директоров Банка и его компетенция определяются действующим законодательством Республики Казахстан, уставом Банка и настоящим Кодексом.
13. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа членов Совета директоров Банка большинством голосов открытым голосованием членов Совета директоров Банка, если большинство из них не потребует проведения тайного голосования.

На должность председателя Совета директоров Банка должно избираться лицо, имеющее безупречную профессиональную репутацию в банковской сфере, значительный опыт работы на руководящих должностях, пользующееся безусловным доверием акционеров Банка и членов Совета директоров Банка.

14. Председатель Совета директоров Банка избирается на срок полномочий Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать председателя Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено уставом Банка.

15. Председатель Совета директоров Банка обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров Банка, проведение его заседаний в соответствии с утвержденным планом, а также взаимодействие Совета директоров Банка с другими органами Банка.

Председатель Совета директоров Банка должен поддерживать постоянные контакты с органами управления и должностными лицами Банка.

16. Общее руководство деятельностью Совета директоров Банка осуществляет его председатель.

17. Председатель созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует ведение протокола и подготовку решений, подписывает от имени Банка индивидуальные трудовые договоры с членами Совета директоров Банка – независимыми директорами Банка и с Председателем Правления Банка, обеспечивает, координирует и осуществляет непосредственный контроль за деятельностью организованных при Совете директоров Банка

комитетов, а также осуществляет иные функции, определенные уставом Банка.

18. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка продолжительное время решением Совета директоров Банка временное исполнение обязанностей председателя Совета директоров Банка возлагается на одного из членов Совета директоров Банка.
19. Срок полномочий Совета директоров Банка истекает на момент избрания нового состава Совета директоров Банка.
Лица, избранные в состав Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено уставом Банка.
20. По решению общего собрания акционеров полномочия всех или отдельных членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по любым основаниям и проведены выборы нового состава Совета директоров Банка.
Прекращение полномочий члена Совета директоров Банка может быть осуществлено по его инициативе с момента получения Советом директоров Банка письменного уведомления об этом.
21. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Банка избрание нового члена Совета директоров Банка осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на общем собрании акционеров Банка, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров Банка истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров Банка в целом.
22. Члены Совета директоров Банка имеют право:
 - 1) своевременно получать от Правления Банка полную информацию о деятельности Банка, в том числе дополнительную информацию для принятия взвешенных решений, а также другие документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
 - 2) получать вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка в размере, установленном общим собранием акционеров Банка;
 - 3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
 - 4) требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;

23. Члены Совета директоров Банка обязаны:

- 1) действовать в интересах Банка, исполнять свои обязанности добросовестно и разумно;
- 2) активно участвовать в заседаниях Совета директоров Банка и комитетов Совета директоров Банка;
- 3) воздерживаться от сделок, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету директоров Банка, руководствоваться утвержденной Советом директоров Банка Политикой Банка по урегулированию конфликта интересов;
- 4) письменно уведомлять Совет директоров Банка о намерении совершить сделки, в которых имеется их заинтересованность.

Совершать сделки с ценными бумагами (акциями) Банка в соответствии с утвержденными условиями их размещения.

Совершать операции купли-продажи ценных бумаг на вторичном рынке в соответствии с законодательством, информировать Совет директоров Банка о намерении продать ценные бумаги (акции) Банка;

- 5) не разглашать, ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

24. Численный состав Совета директоров Банка должен способствовать налаживанию конструктивной дискуссии, принятию быстрых и взвешенных решений, а также эффективной деятельности Совета директоров Банка.

25. Члены Совета директоров Банка несут фидуциарную ответственность перед акционерами за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за убытки, причиненные Банку в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка принимаются во внимание требования действующего законодательства, обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значения для дела.

26. В соответствии с уставом Банка, к исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегии развития и планов мероприятий по ее реализации;

- 2) принятие решения о созыве общего собрания акционеров Банка, формирование его повестки дня, определение формы проведения общего собрания акционеров Банка (с проведением заседания общего собрания акционеров Банка, посредством заочного или смешанного голосования), установление даты, времени и места проведения общего собрания акционеров Банка, определение момента составления списка акционеров Банка, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка, установление даты и времени проведения повторного общего собрания акционеров Банка вместо несостоявшегося;
- 3) принятие предварительного решения о размещении объявленных акций Банка или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, либо о реализации ранее выкупленных Банком своих акций или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в том числе о количестве размещаемых ценных бумаг Банка, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком своих размещенных акций или других ценных бумаг Банка и цене их выкупа;
- 5) предварительное определение аудиторской организации Банка;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 7) принятие предварительного решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка и размере дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 8) принятие предварительного решения о невыплате дивидендов по акциям Банка при наступлении случаев, определенных законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- 9) принятие предварительного решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 10) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 12) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
- 13) определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение руководителя и работников Службы внутреннего аудита

- Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита Банка (в том числе утверждение положения о Службе внутреннего аудита Банка и внесение изменений и дополнений в данное положение), размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;
- 14) назначение корпоративного секретаря Банка, определение срока его полномочий и их досрочное прекращение, определение порядка работы корпоративного секретаря Банка (в том числе утверждение положения о корпоративном секретаре Банка и внесение изменений и дополнений в данное положение), лиц, имеющих право замещать корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, размера и условий оплаты труда и премирования корпоративного секретаря Банка и лиц, его замещающих;
 - 15) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, заключаемой (заключенной) Банком;
 - 16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением внутренних документов, принимаемых его Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа Банка, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов по размещению ценных бумаг Банка и подписки на ценные бумаги Банка, а также внесение изменений и дополнений в данные документы (с учетом особенностей, установленных пунктом 3 статьи 16 устава Банка);
 - 17) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение изменений и дополнений в данные положения;
 - 18) принятие решений об участии Банка в создании других юридических лиц и/или приобретении Банком их акций (долей участия в уставном капитале) в количестве, составляющем десять и более процентов от общего количества акций (долей участия в уставном капитале) одного юридического лица (за исключением случая, установленного подпунктом 15) пункта 1 статьи 15 устава Банка);
 - 19) принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (о порядке голосования представителя Банка на общем собрании акционеров) акционеров (участников) юридического лица,

- акции (доли участия в уставном капитале) которого принадлежат Банку в количестве, составляющем десять и более процентов от общего количества акций (долей участия в уставном капитале) данного юридического лица;
- 20) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера его собственного капитала;
 - 21) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
 - 22) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 23) определение порядка обеспечения членов Совета директоров Банка финансовой отчетностью Банка и иной информацией о Банке и его деятельности;
 - 24) принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которой Банком имеется заинтересованность / сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
 - 25) принятие решений о заключении Банком договоров о совместной деятельности и/или договоров о разделении доходов (прибыли) и/или со сроками действия не менее пяти лет (за исключением долгосрочных договоров, заключаемых Банком в рамках банковской деятельности и соответствующих утвержденным Советом директоров Банка политикам Банка и внутренним документам Банка, определяющим общие условия осуществления банковских операций);
 - 26) избрание председателя Совета директоров Банка и лиц, имеющих право замещать председателя Совета директоров Банка в случае его отсутствия;
 - 27) утверждение регламента Совета директоров Банка и внесение изменений и дополнений в данный регламент;
 - 28) утверждение годовых планов основных работ и смет доходов и расходов (бюджетов) Банка и их исполнения;
 - 29) иные вопросы, отнесенные законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и уставом Банка к исключительной компетенции Совета директоров Банка.
27. В целях защиты интересов миноритарных акционеров в соответствии с положениями Плана реструктуризации, принятие решений по любому из следующих вопросов осуществляется Советом директоров Банка в соответствии с процедурой, установленной настоящим пунктом:
- 1) утверждение Правил о внутренней кредитной политике;

- 2) предварительное определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 3) принятие предварительного решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 4) принятие предварительного решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акции, способе и цене их размещения (реализации);
- 5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) принятие решения о выпуске облигаций и производных ценных бумаг Банка; определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его Председателя и членов Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка и иных руководящих работников Банка;
- 9) принятие решения о заключении крупных сделок;
- 10) принятие решения о приобретении или отчуждении Банком любых активов или собственности или акций (долей участия) в уставном капитале других юридических лиц на величину (за каждую сделку или в сумме с остальными подобными сделками в том же финансовом году Банка) превышающую десять процентов от общего размера активов Банка;
- 11) принятие решения о заключении Банком договора о совместной деятельности или договора о разделении доходов или прибыли;
- 12) принятие решений о заключении сделок со связанными сторонами Банка;
- 13) принятие решения о заключении Банком договора, стоимость которого составляет более пяти процентов от общего размера активов Банка, и договора, срок действия которого составляет пять или более лет (за исключением сделок по финансированию или предоставлению банковских операций в ходе обычной коммерческой деятельности Банка в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике и иными внутренними документами Банка);
- 14) принятие предварительного решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

- 15) принятие предварительного решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".
28. Решения Совета директоров Банка по вопросам указанным в подпунктах 2)–4), 6–15) пункта 27 настоящей статьи принимаются лишь при одобрении не менее, чем пятью членами Совета директоров Банка (или единогласным решением всех членов Совета директоров Банка присутствующих на заседании Совета директоров Банка, если на заседании Совета директоров Банка, о котором было уведомлено не менее чем за шесть рабочих дней, присутствует менее шести членов Совета директоров Банка); при этом:
- 1) к подпункту 6) пункта 27 настоящей статьи данное требование применяется в случае, если совокупная основная сумма облигаций и производных ценных бумаг, выпускаемых в течении одного календарного года, составляет более 7 500 000 000 тенге;
 - 2) к подпункту 7) пункта 27 настоящей статьи данное требование относится лишь в отношении Председателя Правления Банка и финансового директора Банка;
 - 3) к подпункту 8) пункта 27 настоящей статьи применяется в случае, если размер должностного оклада работника Банка превышает 45 000 000 тенге;
 - 4) к подпункту 11) пункта 27 настоящей статьи данное требование применяется, если сумма такой сделки превышает десять процентов от общего размера активов Банка;
 - 5) к подпункту 12) пункта 27 настоящей статьи данное требование применяется, если сумма такой сделки превышает 750 000 000 тенге.
- Все остальные решения Совета директоров Банка по вопросам, указанным в пункте 27 настоящей статьи принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка присутствующих на заседании.
29. Для рассмотрения вопросов отнесенных к компетенции Совета директоров Банка заседание Совета директоров Банка может быть созвано по инициативе председателя Совета директоров Банка или Правления Банка либо по требованию:
- 1) любого члена Совета директоров Банка;
 - 2) службы внутреннего аудита Банка;
 - 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

- 4) крупного акционера Банка (акционера или нескольких акционеров Банка, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка).
30. Требование в письменном виде о созыве заседания Совета директоров Банка, содержащее предлагаемую повестку дня заседания, предъявляется непосредственно председателю Совета директоров Банка, который в течение 10 дней со дня поступления указанного требования должен созвать заседание Совета директоров Банка.
31. В случае отказа председателя Совета директоров Банка в созыве заседания Совета директоров Банка, инициатор созыва вправе обратиться с указанным требованием к Правлению Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров Банка.
32. Заседание Совета директоров Банка должно быть созвано председателем Совета директоров Банка или Правлением Банка не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве, если иной срок не установлен уставом Банка.
33. Заседание Совета директоров Банка проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.
34. О предстоящем заседании Совета директоров Банка членам Совета директоров Банка не позднее чем за три дня до даты заседания, а по срочным чрезвычайным вопросам – за один рабочий день, направляется письменное уведомление с указанием даты, места, времени и повестки дня заседания Совета директоров Банка.
- О невозможности участия на заседании Совета директоров Банка член Совета директоров Банка обязан заранее уведомить председателя Совета директоров Банка и корпоративного секретаря Банка.
35. Ответственность за своевременную подготовку и предоставление материалов по рассматриваемым Советом директоров Банка вопросам возлагается на Правление Банка.
- Корпоративный секретарь Банка проверяет полноту и качество таких материалов, и вправе давать замечания и предложения к ним, а также требовать их доработки/переработки согласно этим замечаниям и предложениям.
36. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка определяется уставом Банка, но не должен быть менее половины от числа членов Совета директоров Банка.
37. В случае принятия решений о приобретении Банком статуса публичной компании, на заседании Совета директоров Банка

должны быть представлены члены Совета директоров Банка – независимые директора Банка, в количестве не менее половины от общего числа членов Совета директоров – независимых директоров Банка.

38. Ведение протоколов заседаний Совета директоров Банка и документирование принятых им решений осуществляет корпоративный секретарь Банка.
39. Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос.
40. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и пунктом 27 настоящей статьи.
41. При равенстве голосов голос председателя Совета директоров Банка или лица, председательствующего на заседании Совета директоров Банка, является решающим.
42. Совет директоров Банка вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров Банка.
42. Решения Совета директоров Банка, которые были приняты на его заседании, оформляются протоколом, который должен быть подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и корпоративным секретарем Банка в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:
 - 1) полное наименование и местонахождения Банка;
 - 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров Банка;
 - 3) сведения о лицах, присутствующих на заседании Совета директоров Банка;
 - 4) повестку дня заседания Совета директоров Банка;
 - 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - 6) решения принятые Советом директоров Банка;
 - 7) иные сведения по решению Совета директоров Банка.
43. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка, могут приниматься путем проведения заочного голосования членов Совета директоров Банка.

Для этого члены Совета директоров Банка предварительно получают необходимые материалы и бюллетени для голосования, в котором члены Совета директоров Банка выбирают один из вариантов голосования (за, против, воздержался), исключая два других неприемлемых варианта голосования.

Заполненный и подписанный бюллетень заочного голосования направляется корпоративному секретарю Банка не позднее даты и времени голосования, указанных в бюллетене.

44. Решения Совета директоров Банка путем заочного голосования принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, если иное не установлено законодательством и пунктом 27 настоящей статьи.

Решение Совета директоров Банка считается правомочным, если в его принятии участвовало не менее половины членов Совета директоров Банка, если иное не установлено законодательством. При этом каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

При подведении итогов голосования в случае равенства голосов голос председателя Совета директоров Банка является решающим.

Передача голосов одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка, а равно представительство на заседаниях других лиц от имени члена Совета директоров Банка по доверенности не допускается.

45. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.
46. Решение по итогам заочного голосования членов Совета директоров Банка должно быть оформлено в виде протокола заочного голосования членов Совета директоров Банка и подписано корпоративным секретарем Банка и председателем Совета директоров Банка.
47. В течение двадцати дней с даты оформления решения Совета директоров Банка оно (протокол заочного голосования членов Совета директоров) должно быть направлено членам Совета директоров Банка с приложением всех бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
48. Протоколы заседаний Совета директоров Банка и протоколы заочного голосования членов Совета директоров Банка хранятся у корпоративного секретаря Банка в течение текущего года, с последующей передачей на хранение в архив Банка.
49. По требованию члена Совета директоров Банка корпоративный секретарь Банка обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров Банка и протокол заочного голосования членов Совета директоров Банка, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протоколов, заверенные его подписью и печатью.
50. В случае, если общее количество членов Совета директоров Банка недостаточно для достижения кворума, определенного

уставом Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

51. Для предварительного анализа вопросов, рассматриваемых Советом директоров Банка, и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка в Банке могут создаваться комитеты Совета директоров Банка (Комитет по рискам, Аудиторский комитет и др.), являющиеся консультативно-совещательными органами.

Председатель Правления Банка не может быть председателем какого-либо комитета Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка, избранные в Совет директоров Банка в соответствии с положениями плана реструктуризации Банка в качестве представителей интересов кредиторов Банка, обязательства перед которыми были реструктурированы в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, вправе являться членами любых комитетов Совета директоров Банка.

Статья 5. Исполнительный орган Банка (Правление Банка)

1. Исполнительным органом Банка является коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, возглавляемый Председателем Правления Банка.
2. Правление Банка избирается Советом директоров Банка и подотчетно Совету директоров Банка.
3. Правление Банка осуществляют свои функции в соответствии с требованиями законодательства, уставом Банка, а также Положением о Правлении Банка.
4. Правление Банка осуществляют текущее руководство деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, отвечает за каждодневную работу Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану, а также исполняет решения Совета директоров Банка и общего собрания акционеров.
5. Распределение компетенции между Председателем (первым руководителем) и членами Правления Банка регламентируется соответствующим приказом Председателя Правления Банка.

6. Решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью относится к компетенции Правления Банка, в том числе:
 - 1) организация разработки приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;
 - 2) решение вопросов, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, а также вопросов, находящихся в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка, но оказывающих значительное влияние на Банк или требующих коллегиального одобрения;
 - 3) решение вопросов по взаимодействию Банка с дочерними и зависимыми обществами, филиалами и представительствами, а также с иными организациями, на которые Банк может оказывать влияние.
7. Количественный и персональный состав Правления Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.
8. Для исполнения обязанностей Председателя и члена Правления Банка лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка.
9. Требования к профессиональному опыту, знаниям, права, обязанности и ответственность членов Правления Банка определяются действующим законодательством, разработанными в соответствии с ним нормативными актами уполномоченного органа по надзору и контролю финансового рынка и финансовых организаций, а также трудовым договором, заключаемым каждым из членов Правления с Банком.

Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается председателем Совета директоров Банка, с членами Правления Банка – Председателем Правления Банка.
10. Члены Правления Банка должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров Банка.
11. В целях осуществления контроля над деятельностью Правления Банка протоколы заседания Правления Банка предоставляются председателю Совета директоров Банка, Службе внутреннего аудита Банка.

12. Размер вознаграждения, утверждаемый Советом директоров Банка для Председателя и членов Правления Банка должен соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.
13. Члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей и за нарушение положений об использовании конфиденциальной, служебной и инсайдерской информации о Банке в личных интересах и в интересах третьих лиц.
14. Правление Банка осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами, партнерами, сотрудниками, органами власти и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей, обеспечивающее эффективное развитие Банка.

Статья 6. Взаимодействие между Советом директоров Банка и Правлением Банка. Корпоративный секретарь

1. Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров Банка и Правлением Банка. С этой целью Банк внедряет четкие регламентированные процедуры по порядку предоставления Совету директоров Банка периодических отчетов (информации) Председателем Правления Банка и Правлением Банка. Ключевую роль в организации этого процесса играет корпоративный секретарь.
2. Корпоративный секретарь исполняет свои обязанности на постоянной основе в режиме полного рабочего дня. Корпоративный секретарь должен обладать квалификацией, позволяющей обеспечить выполнение требований, установленных законодательством в сфере корпоративного управления и внутренними документами Банка; обеспечивает четкое взаимодействие между органами Банка в соответствии с положениями Устава и другими внутренними документами Банка, а также информирует Совет директоров Банка и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии корпоративного управления
3. Особую роль корпоративный секретарь Банка играет при соблюдении порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка, раскрытии и предоставлении информации о Банке, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.
4. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением их прав. Контроль за своевременным

рассмотрением органами Банка таких обращений возлагается на корпоративного секретаря.

5. Назначение и освобождение с должности корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров Банка.
6. В обязанности корпоративного секретаря Банка входит обеспечение своевременного потока информации в Совете директоров Банка, Правлении Банка и комитетах Совета директоров Банка, а также оказание содействия в процессе введения в должность членов Совета директоров Банка.
7. Корпоративный секретарь является ответственным за организацию проведения консультаций для всех членов Совета директоров Банка по всем вопросам, входящим в его компетенцию.
8. Статус, функции и обязанности корпоративного секретаря Банка определяются Положением о корпоративном секретаре.

Статья 7. Существенные корпоративные действия

1. Существенными действиями для целей данного Кодекса считаются действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.
2. Существенными корпоративными действиями Банка признаются:
 - 1) реорганизация и ликвидация Банка;
 - 2) приобретение 50 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение);
 - 3) совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 4) уменьшение или увеличение уставного капитала;
 - 5) внесение изменений в устав Банка;
 - 6) иные существенные корпоративные действия, признаваемые таковыми в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
3. При совершении существенных корпоративных действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости.
4. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк обеспечивает акционерам возможность влиять на их совершение путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

5. Порядок одобрения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также существенного увеличения обязательств Банка закреплен в законе Республики Казахстан "Об акционерных обществах", уставе и внутренних документах Банка.
6. Существенные корпоративные действия осуществляются Банком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информация о существенных корпоративных действиях раскрывается Банком в порядке, установленном законодательством и разработанными в соответствии с ним нормативными правовыми актами уполномоченного органа Республики Казахстан.

Статья 8. Раскрытие информации о Банке

1. Банк регулярно предоставляет информацию о своей деятельности акционерам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:
 - 1) регулярность и оперативность ее предоставления;
 - 2) доступность информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц;
 - 3) достоверность и полнота ее содержания;
 - 4) соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
3. Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и рекомендациями уполномоченного государственного органа.

Раскрытие информации о Банке осуществляется на основании внутренних правил Банка, в которых содержится перечень информации, которую Банк считает нужным раскрывать (помимо предусмотренной законодательством), правила ее раскрытия, процедура предоставления раскрываемой информации.
4. Основными формами раскрытия информации о Банке являются:
 - 1) проспект эмиссии;
 - 2) ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
 - 3) годовой отчет о деятельности Банка;
 - 4) сообщения о фактах, имеющих существенное значение для акционеров Банка;

- 5) публикуемые формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных кредитов и иных активов.
5. Основными каналами распространения раскрываемой информации являются печатные издания, корпоративный (официальный) Интернет-сайт Банка – www.temirbank.kz, Интернет-сайты информационных агентств, информационные буклеты, брошюры и презентации.
6. Банк осуществляет защиту информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну. Условия доступа и использования такой информации определяются Банком на основании действующего законодательства с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам и интересам его клиентов.
7. Ответственность за содержание информации и своевременное раскрытие несет Правление Банка.

Статья 9. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

1. Основной целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью является защита средств акционеров, клиентов, а также активов Банка.

Контроль осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, устава Банка, нормативных документов по внутреннему контролю.

2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка и его комитетами, Службой внутреннего аудита Банка, и внешним аудитором – независимой аудиторской организацией.

3. Для осуществления контроля со стороны акционеров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров утверждается независимый внешний аудитор (аудиторская организация) действующий в соответствии с законом Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности" и Международных стандартов финансовой отчетности.

Заключение внешнего аудитора доводится до акционеров Банка на общем собрании акционеров и прилагается к годовому отчету.

4. Для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке проводится ежедневный внутренний контроль за порядком осуществления всех хозяйственных операций Банка.

5. Процедуры внутреннего контроля включают:
 - 1) процедуры осуществления операций в рамках финансово-хозяйственного плана;
 - 2) процедуры по выявлению и совершению нестандартных операций;
 - 3) процедуры по управлению рисками.
6. Совет директоров Банка утверждает процедуры внутреннего контроля, дает оценку эффективности и подготавливает предложения по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля, утверждает внутренние документы, регламентирующие систему внутреннего контроля Банка, заслушивает отчеты руководителя Службы внутреннего аудита Банка.
7. Служба внутреннего аудита Банка отвечает за разработку процедур и проведение внутреннего контроля.

Структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к сотрудникам этой службы, функции и обязанности Службы определены в "Положении о службе внутреннего аудита Банка.
8. Для проверки и подтверждения достоверности годового отчета Банка, отчетности, подлежащей опубликованию в открытой печати, а также проверки соответствия совершенных Банком операций действующему законодательству Республики Казахстан Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющую лицензию на осуществление аудита финансовой организации.

В Банке периодически, как минимум раз в пять лет, осуществляется смена аудиторской организации и/или партнера аудиторской организации по проекту

Статья 10. Дивиденды

1. Политика Банка в отношении начисления и выплаты дивидендов определена в уставе и внутренних документах Банка.
2. Решения о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода может осуществляться по решению Совета директоров Банка, если это предусмотрено уставом Банка.

Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются уставом.

Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

3. Решение о выплате дивидендов принимается исходя из информации, достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и отражающей реальное финансовое состояние Банка.
4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.
Выплата дивидендов производится ежеквартально, если иное не будет предусмотрено в уставе Банка на основании решения общего годового собрания акционеров о распределении чистой прибыли Банка.
5. Дивиденды выплачиваются денежными средствами путем зачисления на счет, указанный акционером.
6. Срок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров.
7. Правление Банка несет ответственность за неполную и несвоевременную выплату дивидендов.

Статья 11. Урегулирование корпоративных конфликтов в Банке

1. Банк принимает меры по своевременному предупреждению и урегулированию конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.
Предупреждение конфликтов осуществляется путем точного и безусловного соблюдения законодательства, а также добросовестного и разумного поведения во взаимоотношениях с акционерами Банка.
2. Ответственный сотрудник соответствующего структурного подразделения Банка по работе с акционерами регистрирует поступившие от акционеров обращения, письма, жалобы и предложения, дает им предварительную оценку и передает их в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение предмета данного корпоративного конфликта.
На все обращения акционеров готовятся полные обстоятельные ответы, а в случае направления акционеру отказа в удовлетворении его просьбы одновременно сообщаются мотивированные причины отказа со ссылками на действующее законодательство.
3. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

4. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:
 - 1) позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Республики Казахстан;
 - 2) Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов;
 - 3) Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий всех органов Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки;
 - 4) Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный мотивированный ответ;
 - 5) работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера Банка путем прямых переговоров или переписки с ним.
5. Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, должны быть урегулированы Правлением Банка.
6. Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Банка, должны быть урегулированы Советом директоров Банка.
7. Корпоративные конфликты, которые затрагивают или могут затронуть интересы Председателя или членов Правления Банка, передаются на рассмотрение Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.
8. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган Банка, ответственный за рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого конфликта.
9. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

Статья 12. Заключительные положения

1. Настоящий Кодекс вступает в действие со дня его утверждения общим собранием акционеров Банка.
2. Банк будет пересматривать положения настоящего Кодекса в случае изменений в законодательстве Республики Казахстан, а также с учетом новых тенденций в мировой и казахстанской практике корпоративного управления.
3. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:
 - 1) предоставление Кодекса в виде отдельного документа акционерам, членам Совета директоров Банка и Правления Банка, управляющим директорам и директорам филиалов, руководителям подразделений Банка; размещение на интернет-сайте Банка;
 - 2) раскрытие в годовом отчете информации о том, следует ли Банк положениям Кодекса;
 - 3) раскрытие информации о следовании конкретным положениям Кодекса корпоративного управления в составе дополнительной существенной общей информации о Банке, раскрываемой по ценным бумагам Банка;
 - 4) рассмотрение Советом директоров Банка на своих заседаниях вопросов следования Банком положениям Кодекса, соответствия их законодательству Республики Казахстан, и международной практике корпоративного поведения.
4. Акционеры, члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, сотрудники Банка и иные заинтересованные лица имеют право сообщать о всех фактах нарушения Кодекса председателю Совета директоров Банка и Председателю Правления Банка.