

УТВЕРЖДЕН
внеочередным общим собранием
акционеров АО «Цеснабанк»
Протокол от «26» сентября 2005 г.

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «ЦЕСНАБАНК»

г. Астана

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «ЦЕСНАБАНК»**

Содержание:

	Стр.
ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	4
ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	9
ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	10
ГЛАВА 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА.....	12
ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА.....	13
ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ.....	14
ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ.....	15
ГЛАВА 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	16
ГЛАВА 9. ДИВИДЕНДЫ.....	17
ГЛАВА 10. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА.....	18
ГЛАВА 11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ.....	18
ГЛАВА 12. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ.....	18
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	19

ВВЕДЕНИЕ

«Корпоративное управление» - понятие, охватывающее разнообразные действия, связанные с управлением АО «Цеснабанк» (далее – Банк). Корпоративное управление влияет на экономические показатели деятельности Банка и на его способность привлекать капитал, необходимый для экономического роста. Введение определенных стандартов, установленных на основе анализа наилучшей практики корпоративного управления, является одним из способов повышения привлекательности Банка для существующих и потенциальных инвесторов.

Целью применения стандартов корпоративного управления является защита прав и интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют, принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и исполнительным органом, принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка, принцип законности и этики.

В казахстанском законодательстве уже нашло отражение большинство общепризнанных принципов корпоративного управления, однако практика их реализации, в том числе судебная, и традиции корпоративного управления еще только формируются.

Настоящий Кодекс Корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым Банк обязуется следовать в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка.

Кодекс разработан и составлен с учетом существующего международного опыта в области Корпоративного управления и в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан.

Однако, надлежащее корпоративное управление не может быть обеспечено только нормами законодательства, так как законодательство устанавливает только общие обязательные правила и оказывается не в состоянии своевременно реагировать на изменения практики корпоративного управления, поскольку внесение изменений в законодательство требует значительного времени.

Многие вопросы, связанные с корпоративным управлением, лежат за пределами законодательной сферы и имеют этический, а не юридический характер.

Этические нормы, используемые в деловом сообществе, - это сложившаяся система норм поведения и обычаев делового оборота, не основанная на законодательстве и формирующая позитивные ожидания в отношении поведения участников корпоративных отношений.

Этические нормы корпоративного управления формируют устойчивые стереотипы поведения, общие для всех участников корпоративных отношений.

Этические нормы, наряду с законодательством, формируют политику корпоративного управления Банка, базирующуюся на учете интересов акционеров и руководства Банка, что способствует укреплению позиций Банка и увеличению его прибыли.

ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Корпоративное управление строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме, компетентности, уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов Банка, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

2. Доверие между участниками корпоративного управления является основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка.

3. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Банка:

- Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в деятельности Банка;
- Обеспечение равного отношения к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории), то есть необходимо исключить ранжирование или иное неравное отношение, связанное с долевым участием в акционерном капитале. Все акционеры должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;
- Обеспечение Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
- Обеспечение Правлением Банка возможности разумно, добросовестно исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности Правления Совету директоров Банка и его акционерам;
- Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе и его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- Учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест;
- Обеспечение эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Следование принципам корпоративного управления содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

1. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ

1. Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) Право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) Право обращения в Банк с письменными запросами о деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Банка;
- 3) Право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- 4) Право участия в выборах органов управления;
- 5) Право получения доли прибыли Банка (дивидендов);

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров и принятие ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров.

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

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

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

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

Банк обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам.

2. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ

А) Принципы деятельности Совета директоров

Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

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

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

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

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

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

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

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

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

Б) Принципы деятельности Исполнительного органа

Исполнительный орган - Правление Банка осуществляет ежедневную работу общества и её соответствие Бизнес – плану.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров полностью подотчетна решениям общего собрания акционеров Банка и Совета директоров.

3. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Информационная прозрачность призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

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

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

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

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

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

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;
- 4) регулярность и эффективность.

Исполнительный орган Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

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

4. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

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

Отношения между акционерами, членами Совета директоров и исполнительным органом Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

5. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк следует разработанному Положению «О дивидендной политике АО «Цеснабанк».

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

Эти правила призваны регламентировать порядок расчета нераспределенного части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размеров 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 и производится в соответствии с действующим законодательством.

6. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

7. ПРИНЦИПЫ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

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

8. ПОЛИТИКА УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

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

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

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

1. Участвуя в обществе, акционеры рискуют вложенным в него капиталом. Акционеры, являясь собственниками Банка, должны иметь возможность получать от Совета директоров и Правления Банка подробный и достоверный отчет о политике, проводимой Банком.

2. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Для миноритарного акционера (акционера, владеющего менее 0,1% голосующих акций) годовое общее собрание часто является единственной возможностью получить информацию о деятельности банка и задать его руководству вопросы, касающиеся управления Банком. Участвуя в Общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

3. Банк обязан обеспечить равное отношение ко всем акционерам при проведении Общего собрания акционеров.

4. Основные принципы проведения Общего собрания акционеров:

- порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров должен обеспечивать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- Банк обеспечивает акционерам возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров;
- информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, а также порядок ее предоставления должны позволять акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня;
- вопросы повестки дня Общего собрания акционеров должны быть четко определены с исключением возможности их различного толкования;
- права акционеров требовать созыва Общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не должны быть сопряжены с чрезмерными сложностями при подтверждении наличия этих прав;
- при определении места, даты и времени проведения Общего собрания Банк исходит из необходимости предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие;
- каждый акционер реализует право голоса самым простым и удобным для него способом.

5. Проведение Общего собрания:

5.1. Порядок ведения Общего собрания должен обеспечивать разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

5.2. Процедура регистрации участников Общего собрания не должна создавать препятствий для участия в нем.

5.3. Порядок ведения Общего собрания должен обеспечить соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

6. Порядок проведения Общего собрания акционеров регламентирован Уставом Банка и Положением «О порядке проведения Общего собрания акционеров АО «Цеснабанк».

ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

1. Органом управления АО «Цеснабанк» является Совет директоров, состав которого определяется на Общем собрании акционеров.

2. В соответствии с законодательством Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей,

3. Функции Совета директоров:

3.1. Совет директоров определяет стратегию развития Банка и утверждает годовой Бизнес-план.

3.2. Совет директоров обеспечивает эффективный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

3.3. Совет директоров обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

3.4. Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью.

3.5. Компетенция Совета директоров определена в уставе Банка в соответствии с его задачами.

4. Состав Совета директоров и его формирование.

4.1. Совет директоров состоит не менее чем из 3-х человек.

4.2. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами. Банк определяет собственные критерии независимости директоров, основанные на базовых положениях законодательства. Характерной чертой независимого директора является его независимость от контрольного акционера, менеджмента Банка и государства.

4.2.1. Независимые директора призваны внести значительный вклад в обсуждение и принятие решений по таким вопросам, как:

- выработка стратегии развития Банка,
- оценка соответствия деятельности исполнительного органа избранной стратегии,
- разрешение корпоративных конфликтов с участием акционеров.

4.2.2. Независимый директор должен отвечать следующим требованиям:

- не являться аффилированным лицом Банка в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая пребывания на должности независимого директора Банка);
- не являться аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка;
- не быть связанными подчиненностью с должностными лицами Банка или организациями - аффилированными лицами Банка;
- не являться аудитором Банка в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;
- не участвовать в аудите Банка в качестве аудитора, работающих в составе аудиторской организации, и не участвовать в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров.

4.3. Члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых директоров.

5. Обязанности членов Совета директоров:

5.1. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка.

5.2. Члены Совета директоров должны активно участвовать в заседаниях Совета директоров и комитетах, созданных при Совете директоров.

5.3. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

5.4. Обязанности членов Совета директоров сформулированы и закреплены Уставом Банка и Положением «О должностных лицах АО «Цеснабанк».

6. Организация деятельности Совета директоров.

6.1. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка.

6.2. Заседания Совета директоров могут проводиться как в очной, так и в заочной формах.

6.3. Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня.

6.4. По следующим вопросам решения принимаются только на очном заседании Совета директоров:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и Бизнес-плана Банка;
- созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий, если уставом Банка это отнесено к компетенции Совета директоров;
- вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.
- увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и видов (категорий) объявленных акций, если уставом Банка это отнесено к компетенции Совета директоров;
- принятие решений о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность.

6.5. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания Совета директоров должен обеспечивать членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.

6.6. В Совете директоров могут быть созданы комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров:

- комитет по управлению активами и пассивами;
- аудиторский комитет;
- кредитный комитет.

По решению Совета директоров могут быть созданы и другие комитеты.

6.7. В целях упорядочения деятельности комитетов Совет директоров утверждает положения, предусматривающие порядок формирования и работы комитетов.

ГЛАВА 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА

1. ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

1. Исполнительным органом Банка является Правление - ключевое звено структуры корпоративного управления.

2. Правление четко следует утвержденным Советом директоров внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления Банка.

3. Основными принципами действия правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

4. Основными направлениями деятельности Правления являются:

- реализация целей, стратегии и политики Банка;
- определение и утверждение систем и правил функционирования Банка;
- организация разработки бизнес - плана;
- определение правил внутреннего трудового распорядка;
- мотивирование и обеспечение дисциплины;
- составление и утверждение должностных инструкций для всех категорий работников Банка и положений о подразделениях;
- наложение взысканий, предоставление поощрений;
- обеспечение своевременного предоставления ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы;
- предоставление сведений о деятельности Банка акционерам, кредиторам и средствам массовой информации;
- иные виды деятельности, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом прямо закреплены за Общим собранием акционеров, Советом директоров.

5. Правление принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты внутренней (непубличной) информации Банка.

6. Важным направлением деятельности Правления является обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе трудового и законодательства об охране труда, правил техники безопасности.

2. ФОРМИРОВАНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

1. При назначении на должности в Правление Банка Совет директоров следует разработанным внутренним положениям, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности.

2. Кандидаты на должности в Правление Банка должны иметь позитивную репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров.

3. На должность в правление Банка привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

4. В случае привлечения в качестве Правления Банка управляющей компании, необходимо разработать принципы и методику отбора такой управляющей компании с

учетом оценки достаточности её средств для компенсации возможных убытков самого Банка и третьих лиц, являющихся результатами действий управляющей компании.

5. Отбор и назначение членов Правления Банка производится на основе максимально прозрачного и четкого механизма.

6. Организация работы Правления, права, обязанности и компетенция закреплены Уставом Банка и Положением «О должностных лицах АО «Цеснабанк».

ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

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

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

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

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

5. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются Положением «О Корпоративном секретаре».

6. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

1. Корпоративные действия – это действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров. Существенные корпоративные действия должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий Банк должен руководствоваться принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе.

2. К существенным корпоративным действиям относятся:

- реорганизация, ликвидация Банка;
- приобретение 10 и более процентов голосующих акций Банка, которые в значительной степени влияют на структурное и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров;
- совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- уменьшение или увеличение уставного капитала;
- внесение изменений в устав Банка;
- другие вопросы, решение которых принципиально для Банка.

3. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

4. В основу отнесения сделок к крупным положено соотношение балансовой стоимости или цены приобретения имущества, являющегося объектом такой сделки, с балансовой стоимостью всех активов Банка.

5. Ввиду того, что процесс реорганизации Банка определен законодательством, дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения данного корпоративного действия на уровне Совета директоров и Правления Банка. Совет директоров обязан предоставить акционерам детальное обоснование реорганизации для принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка. Реорганизация производится при наличии разрешения уполномоченного органа.

6. В случае ликвидации Банка Совет директоров совместно с Правлением Банка представляют акционерам и заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Банка.

Решение о ликвидации Банка принимается общим собранием акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа.

ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

1. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка акционерами и потенциальными инвесторами. Раскрытие информации о Банке должно способствовать привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку. Недостаточная и неясная информация о Банке, не должна помешать его успешному функционированию.

2. Банк обязан предоставлять акционерам и инвесторам доступную, регулярную и надежную информацию, в том числе в целях контроля за деятельностью Правления Банка и вынесения компетентных решений об оценке его деятельности. Требования по раскрытию информации не должны вступать в противоречие с интересами Банка и не должны раскрывать конфиденциальной информации. Любое ограничение в раскрытии информации должно быть строго регламентировано.

3. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

4. Банк руководствуется следующими принципами при раскрытии и сохранности информации:

- регулярность и оперативность предоставления информации на основе использования СМИ и других способов предоставления информации;
- доступность информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц;
- достоверность и полнота содержания информации;
- соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, то есть стремлением не нанести ущерба интересам Банка путем утверждения документа, в котором приводится перечень информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну (далее – конфиденциальная информация), критерии отнесения информации к конфиденциальной и порядок доступа к такой информации;
- контроль за использованием инсайдерской информации – существенной информации о деятельности общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг;
- защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа к компьютерам, серверам, сети;
- защита информации при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения при передаче по каналам связи и при проведении конфиденциальных переговоров;
- защита информации от воздействий внешней сети;
- контроль за ограничением доступа в помещения, где размещены подразделения информационных технологий.

5. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных инвесторов.

6. При раскрытии информации должна быть обеспечена ее нейтральность, то есть, исключено преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не считается нейтральной, если

выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

7. Информационная политика Банка должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

8. Доступ акционеров к информации о Банке обеспечивает корпоративный секретарь Банка.

9. Информационная политика Банка регламентируется Положением «Об информационной политике АО «Цеснабанк».

10. Наряду с раскрытием акционерам и потенциальным инвесторам информации, способствующей привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку, Банк осуществляет конкретные коммуникационные мероприятия, которые выражаются в форме рекламы, связей с общественностью и непосредственных контактах с клиентами Банка.

11. Осуществление коммуникационных мероприятий регламентируется Коммуникационной политикой, являющейся одним из основных элементов Маркетинговой стратегии Банка и выступающей инструментом для достижения взаимопонимания с партнерами на финансовых рынках.

12. Коммуникационная политика направлена на достижение целей, определенных Стратегическим планом Банка; поддержание уровня современного, конкурентного, заслуживающего доверия Банка, служащего финансовым интересам общества.

13. Основными целями Коммуникационной политики являются:

- создание и совершенствование положительного имиджа Банка у потребителей на основных целевых рынках и сегментах банковских услуг;
- продвижение отдельных банковских продуктов на соответствующих целевых сегментах.

ГЛАВА 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Действующая в Банке система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия акционеров к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка.

2. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- разработка, утверждение и обеспечение исполнения Бизнес-плана;
- установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны Правления и должностных лиц Банка;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, аудиторский комитет, служба внутреннего аудита, а также независимая аудиторская организация (аудитор) Банка.

4. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обязана гарантировать предотвращение событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Создание эффективной системы внутреннего контроля должно вести к снижению вероятности таких убытков.

5. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

6. Для того чтобы процедуры внутреннего контроля и система управления рисками работали эффективно, разработка процедур внутреннего контроля осуществляется Правлением Банка совместно со службой внутреннего аудита Банка и аудиторским комитетом.

7. Утверждение таких процедур относится к компетенции Совета директоров Банка.

8. Применение процедур внутреннего контроля входит в обязанности Правления Банка.

9. Обязанности по оценке эффективности и подготовке предложений по совершенствованию действующих в обществе процедур внутреннего контроля возлагаются на аудиторский комитет Совета директоров Банка.

10. Состав аудиторского комитета и службы внутреннего аудита Банка должен позволять осуществлять эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

11. Аудиторский комитет проводит заседания не реже одного раза в месяц и готовит свои рекомендации для Совета директоров Банка.

12. Деятельность аудиторского комитета регламентируется Положением «Об Аудиторском комитете АО «Цеснабанк».

ГЛАВА 9. ДИВИДЕНДЫ

1. Определение размера дивидендов:

1.1. Банк обязан установить прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

1.2. Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

1.3. Порядок определения размера дивидендов должен исключать возможность введения акционеров в заблуждение относительно их размера.

2. Выплата дивидендов:

2.1. Порядок выплаты дивидендов должен наилучшим образом способствовать реализации права акционеров на их получение.

3. Порядок, сроки выплаты дивидендов, а также ответственность Правления Банка за ненадлежащее исполнение обязанностей по выплате дивидендов закреплены в Положении «О дивидендной политике АО «Цеснабанк».

4. Определение размера дивидендов и принятие решения об их выплате осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА 10. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

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

2. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения повышения квалификации сотрудников.

3. Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

4. Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

5. Кроме настоящего Кодекса, кадровая политика Банка регламентируется Положением «О кадровой политике АО «Цеснабанк».

ГЛАВА 11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

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

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

ГЛАВА 12. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

1. При осуществлении Банком своей деятельности должно быть обеспечено успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком при его учреждении.

2. Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере должно обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Банк обязан обеспечить урегулирование корпоративных конфликтов при точном и безусловном соблюдении Банком законодательства.

3. Нижеуказанные положения о досудебном урегулировании корпоративных конфликтов не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

4. Общие положения:

4.1. Банк обязан обеспечить:

- эффективную работу по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов;
- максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли или могут возникнуть в Банке;

- четкую координацию действий всех органов Банка;
- строгое и неукоснительное соблюдение положений действующего законодательства при возникновении и урегулировании корпоративных конфликтов.

5. Учет корпоративных конфликтов возлагается на корпоративного секретаря Банка. Он осуществляет регистрацию поступивших от акционеров обращений, писем и требований, дает им предварительную оценку и передает в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

6. Председатель Правления от имени Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, самостоятельно определяя порядок ведения работы.

7. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративных конфликтов является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

8. Работа по урегулированию корпоративных конфликтов проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

9. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту.

9. Совет директоров Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Настоящий Кодекс призван сыграть важную роль в установлении международных стандартов управления Банком.

2. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего казахстанского законодательства, с учетом сложившейся казахстанской и зарубежной практики корпоративного управления и этических норм.

3. Положения настоящего Кодекса базируются на признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и обязательны для руководства в работе для всех работников Банка.

4. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

5. Дополнения и изменения, вносимые в настоящий Кодекс, вступают в силу с момента утверждения их Общим собранием акционеров Банка.

**Председатель Совета Директоров
АО «Цеснабанк»**

С. Джаксыбеков