



Утвержден  
 решением Общего собрания Акционеров  
 АО «ДБ «PNB» - Казахстан»  
 Протокол № б/н  
 от «28» сентября 2015 г.

### КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ДБ «PNB» - КАЗАХСТАН»

		Введено в действие «28» сентября 2015 г.		
		Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
<b><u>СОГЛАСОВАНО:</u></b>	<b>Должность</b>			
	<b>ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ</b>	НИРМАЛ КУМАР СИНГХ		
	<b>ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ</b>	АЛИМОВА А.А.		
	<b>ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ – ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА КРЕДИТНОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ И ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ</b>	САНДЖИВ КУМАР		
	<b>ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР</b>	ЖАРКИМБЕКОВА С.С.		
	<b>РУКОВОДИТЕЛЬ СЛУЖБЫ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ</b>	АСАНБЕКОВА Г.		
	<b>РУКОВОДИТЕЛЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА</b>	НУРМУХАНБЕТОВА Ш.А.		
	<b>НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ДЕПАРТАМЕНТА РИСК МЕНЕДЖМЕНТА</b>	НУРТАЗИНА А.		
	<b>ЮРИСКОНСУЛЬТ ЮРИДИЧЕСКОГО ДЕПАРТАМЕНТА</b>	ГАЛИМЖАНОВ И.		
<b><u>РАЗРАБОТАНО:</u></b>	<b>НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ МЕТОДОЛОГИИ</b>	АЙСАРОВА М.Б.		
	<b>НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИИ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ФИНАНСОВОГО ДЕПАРТАМЕНТА</b>	БАЙЖИГИТОВ Е.Б.		

**СОДЕРЖАНИЕ**

1	Назначение
2	Использованная литература
3	Область применения
4	Термины
5	Центры ответственности
6	Принципы корпоративного управления
7	Система органов и подразделений корпоративного управления
8	Общее собрание Акционеров
9	Совет директоров
10	Комитеты при Совете директоров
11	Правление Банка
12	Комитеты при Правлении
13	Существенные корпоративные события
14	Раскрытие информации Банка
15	Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка
16	Дивидендная политика
17	Кадровая политика Банка
18	Принцип охраны окружающей среды
19	Внутренний контроль и управление рисками
20	Регулирование корпоративных конфликтов
21	Конфликт интересов
21	Заключительные положения
22	Приложения

## 1. НАЗНАЧЕНИЕ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «ДБ «PNB»- Казахстан» (далее – Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Акционерным Обществом «Дочерний Банк «Punjab National Bank» – Казахстан» (далее – Банк), включая отношения между Советом директоров и Правлением, Акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

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

## 2. ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

3. Кодекс разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка, с учетом сложившейся международной практики в области корпоративного управления, этических норм, условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

## 3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

4. Должностные лица и работники Банка на основании соответствующих договоров с Банком принимают на себя обязательство неуклонно следовать в своей деятельности положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить инвестиционную привлекательность для существующих и потенциальных Акционеров, инвесторов, партнеров и клиентов.

## 4. ТЕРМИНЫ

5. В Кодексе используются следующие термины и определения:

- 1) **Акционер** – лицо, являющееся собственником акций АО «ДБ «PNB» - Казахстан»;
- 2) **законодательство** – совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;
- 3) **крупный Акционер** - Акционер или несколько Акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций АО «ДБ «PNB» - Казахстан»;
- 4) **Общее собрание акционеров** – высший орган Банка;
- 5) **Совет директоров** – орган управления Банка;
- 6) **Правление** – исполнительный орган Банка.

## 5. ЦЕНТРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

6. Ответственность несут:

- 1) за разработку настоящего Кодекса – Финансовое подразделение;
- 2) за согласование настоящего Кодекса – Совет Директоров, Правление Банка, главный бухгалтер, служба комплаенс - контроля, служба внутреннего аудита, подразделение правового обеспечения, подразделение риск – менеджмента;
- 3) за утверждение настоящего Кодекса – Общее собрание акционеров;
- 4) за предоставление пользователям и соблюдение порядка хранения - подразделение методологии;
- 5) за внесение изменений - подразделение методологии;
- 6) за соблюдение пользователями требований Кодекса – контроль над соблюдением требований настоящего Кодекса возлагается на руководителей структурных подразделений/рабочих органов, членов Правления Банка.

## **6. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

7. Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящем Кодексе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

8. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- 1) защита и уважение прав и законных интересов Акционеров Банка;
- 2) эффективное управление Банком;
- 3) прозрачность, своевременность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка;
- 4) законность и этика;
- 5) эффективность дивидендной политики;
- 6) эффективность кадровой политики;
- 7) охрана окружающей среды;
- 8) регулирование корпоративных конфликтов.

### **ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ ЗАЩИТЫ И УВАЖЕНИЯ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

9. Банк признает неотъемлемое право Акционера на участие в управлении Банком и обеспечивает реализацию основных прав Акционеров:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;
- 3) право участия и голосования на Общих собраниях акционеров;
- 4) право участия в выборах органов управления;
- 5) право получения доли прибыли Банка (дивидендов);
- 6) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

10. Банк создает условия для эффективного участия Акционеров в принятии ключевых решений касающихся деятельности Банка и отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

11. Банк должен доводить до сведения своих Акционеров информацию о его деятельности, затрагивающей интересы Акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

12. Банк обеспечивает справедливое и равное отношение ко всем Акционерам.

### **ГЛАВА 2. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

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

14. 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.

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

16. В составе Совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора в количестве не менее одной трети от общего числа членов Совета директоров.

Банк определяет критерии независимости директоров, основанные на требованиях законодательства Республики Казахстан. Характерной чертой независимого директора является его независимость от Акционеров, менеджмента Банка и государства.

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

18. 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 нормативными документами Банка, которые разрабатываются Советом директоров и утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

19. Правление осуществляет ежедневное руководство деятельностью Банка и контроль над ежедневной деятельностью Банка.

20. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Акционеров, полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

### **ГЛАВА 3. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ, СВОЕВРЕМЕННОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

21. 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.

22. Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

23. Информационная открытость Банка строится на основе соответствующего внутреннего нормативного документа Банка, разработанного и утвержденного Советом Директоров Банка.

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

25. 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.

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

27. Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны Акционеров и инвесторов к деятельности Банка.

28. 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.

29. Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

30. 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.

#### **ГЛАВА 4. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ**

31. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, законодательством иных стран, в юрисдикции которых осуществляет свою деятельность, а также общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними нормативными документами Банка. Внутренние нормативные документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан и норм корпоративной и деловой этики.

32. Отношения между Акционерами, членами Совета директоров и Правлением Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле, деловой этики и соблюдения условий настоящего Кодекса.

#### **ГЛАВА 5. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ**

33. Банк следует дивидендной политике Банка.

34. Дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов, порядка их начисления и выплаты, и направлена на формализацию как общих задач Банка по повышению благосостояния Акционеров и обеспечению роста капитализации Банка, так и конкретных, основанных требованиями законодательства Республике Казахстан.

35. Эти правила 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.

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

#### **ГЛАВА 6. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ**

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

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

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

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

#### **ГЛАВА 7. ПРИНЦИПЫ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

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

42. При осуществлении своей деятельности, Банк, как полноценный участник общественных отношений, соблюдает социальные нормы и правила, с учетом интересов

Акционеров, партнеров, клиентов и требований законодательства Республики Казахстан.

#### **ГЛАВА 8. ПРИНЦИПЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

43. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции 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 Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

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

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

#### **7. СИСТЕМА ОРГАНОВ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

46. Органами и подразделениями, образующими систему корпоративного управления в Банке, являются:

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

47. Система органов и подразделений, непосредственно задействованных в реализации корпоративного управления, обеспечивает непрерывное функционирование процессов направленных на поддержание корпоративного управления в Банке. Система направлена на установление роли, ответственности, полномочий и компетенции каждого из органов и подразделений, входящих в систему. Прозрачное разграничение компетенции органов, позволяет надлежащим образом определить ответственность органов и подразделений, входящих в систему, обеспечить качественное и эффективное взаимодействие между ними, надлежащее управление бизнес процессами, их оценку и модификацию с учетом текущих потребностей Банка. Система позволяет выполнять цели и задачи, поставленные Акционерами Банка, а так же соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан и законодательством стран, в юрисдикции которых Банк осуществляет свою деятельность.

#### **8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

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

49. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров и (или) крупного Акционера Банка, которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан признается Акционер или несколько Акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка.

50. В случае необходимости созыва внеочередного Общего собрания крупный Акционер направляет Совету директоров по месту нахождения Правления письменное требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, в котором содержится повестка дня собрания.

51. Совет директоров обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

52. Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания Акционеров по требованию крупного Акционера может быть принято в случае, если:

- 1) не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания Акционеров;
- 2) вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания Акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

53. Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания Акционеров может быть оспорено в суде.

54. Акционеры Банка извещаются о времени, месте и повестке дня Общего собрания акционеров не менее чем за 30 календарных дней до его созыва, в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество Акционеров не превышает пятидесяти Акционеров, извещение должно быть доведено до сведения Акционера посредством направления ему письменного извещения. В извещении о созыве и проведении Общего собрания акционеров содержится информация, достаточная для ознакомления Акционеров Банка с вопросами, выносимыми на рассмотрение собрания (повестка дня собрания), а также о дате, времени, месте проведения собрания, времени начала и окончания регистрации участников, а также о порядке ознакомления с материалами собрания.

55. Список Акционеров, имеющих право участвовать на Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных Реестра держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о созыве Общего собрания акционеров.

56. Повестка дня собрания формируется Советом директоров Банка на основании предложений, поступивших от крупного Акционера и (или) членов Совета директоров. В повестке дня указывается конкретная формулировка вопросов, выносимых на обсуждение. Утверждение повестки дня осуществляется на Общем собрании акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

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

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

59. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть также изменена и (или) дополнена непосредственно на Общем собрании акционеров, если за их внесение



проголосовало большинство Акционеров или их представителей, участвующих в общем собрании и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

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

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

62. Информация, подготовленная к проведению Общего собрания акционеров, позволяет Акционерам получить полное представление о вопросах повестки дня и принять обоснованные решения по вопросам.

63. При подготовке годового общего собрания акционерам в обязательном порядке представляются: годовая финансовая отчетность Банка, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности (заключение независимой аудиторской организации), предложения Совета директоров Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка, информацию об обращениях Акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения, а также иные документы по усмотрению инициатора созыва собрания. Если в повестку дня Общего собрания акционеров включены вопросы избрания членов Совета директоров, аудиторской организации (аудитора) Банка, то участникам Общего собрания представляется достаточная информация о кандидатах на данные должности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

64. Каждый Акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом посредством личного присутствия на общем собрании.

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

66. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей Акционеров на общем собрании.

67. Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция – один голос», за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

68. Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

69. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания Акционеров Банка.

70. Акционеры Банка могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы членам Совета директоров, Председателю и членам Правления Банка.

71. В случае необходимости Акционерам представляются отчеты, а также письменные ответы на вопросы, касающиеся различных аспектов деятельности Банка, в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка.

72. При заслушивании отчета о результатах осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, годового отчета Банка Акционеры могут задать вопросы

председателю Службы внутреннего аудита и представителю независимой аудиторской организации Банка относительно представленных ими заключений и получить ответы на заданные вопросы.

73. В случае несогласия с решением Общего собрания акционеров Акционер вправе потребовать, а секретари обязаны внести в протокол особое мнение данного Акционера.

74. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого или тайного голосования. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием Акционеров Банка, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

75. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым Акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования

76. При голосовании могут быть использованы только бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания акционеров либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

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

78. Подсчет голосов и подведение итогов голосования при проведении Общего собрания акционеров осуществляются счетной комиссией, избираемой Акционерами на Общем собрании на срок, определенный собранием Акционеров, в случае, если общее число Акционеров Банка не превышает ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров.

79. Итоги голосования подводятся и оглашаются на общем собрании акционеров. По итогам голосования счетной комиссией составляется протокол об итогах голосования, который приобщается к протоколу Общего собрания акционеров.

80. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения Акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому Акционеру в течение пятнадцати календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.

81. Порядок уведомления Акционеров об итогах голосования определяется Уставом Банка.

## **9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

82. Члены Совета директоров, за исключением независимых директоров, являются представителями Акционеров, подотчетны им в своей деятельности, обеспечивают условия для реализации Акционерами их законных интересов и прав, несут перед ними ответственность за успешное развитие Банка.

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

84. Исключительная компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка.

85. Состав Совета директоров обеспечивает его эффективную работу, учитывает различные интересы и точки зрения Акционеров при принятии решений.

86. Совет директоров Банка состоит не менее чем из трех членов и возглавляется Председателем Совета директоров, при этом не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами

87. Члены Совета директоров избираются на Общем собрании акционеров.

Количественный состав, срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

88. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

89. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по любому основанию. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании Акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров Банка в целом. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращается с момента получения указанного уведомления Советом директоров. Решения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимаются в порядке, определенном Уставом Банка.

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

91. Членом Совета директоров является только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа Акционеров — физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров в качестве представителей Акционеров — физических и юридических лиц, физических лиц, не являющихся Акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Акционера.

92. Члены Совета директоров Банка избираются (утверждаются) на должность с согласия уполномоченного органа. Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, определяется уполномоченным органом.

93. Независимым директором признается член Совета директоров, который:

- 1) не является аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Банка);
- 2) не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка;
- 3) не связан подчиненностью с должностными лицами Банка или организаций — аффилированных лиц Банка и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;
- 4) не является государственным служащим;
- 5) не является представителем Акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;
- 6) не участвует в проведении аудита в Банке в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров.

94. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет

директоров информирует об этом Акционером, а при необходимости может созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

95. Член Совета директоров добросовестно и разумно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его Акционеров. Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность. В целях надлежащего исполнения обязанностей член Совета директоров вправе требовать получения необходимой информации от Правления Банка.

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

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

98. Член Совета директоров активно участвует в заседаниях Совета директоров. Каждый член Совета директоров вправе требовать созыва заседания Совета директоров, порядок созыва и проведения которого определяются Уставом Банка. Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у члена Совета директоров или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

99. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей члена Совета директоров и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними нормативными документами Банка.

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

101. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, настоящим Кодексом и иными внутренними нормативными документами Банка.

102. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

103. Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, доводится Корпоративным секретарем заранее до каждого члена Совета директоров.

104. Уведомление членов Совета директоров о созыве заседания, форме проведения и повестке дня осуществляется Корпоративным секретарем в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи.

105. Одновременно с уведомлением о созыве заседания членам Совета директоров

направляются соответствующие материалы. Перед обсуждением вопросов, предварительное рассмотрение которых осуществлялось комитетом по управлению рисками, члены Совета директоров заранее рассматривают заключение комитета.

106. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями основных самостоятельных структурных подразделений Банка. Председатель Совета директоров утверждает повестку дня заседаний Совета директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров. Члены Совета директоров обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы Акционеров.

107. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах. В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, возможно сочетание обеих форм заседания Совета Директоров, когда один или несколько членов Совета Директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета Директоров.

108. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания.

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

110. Председатель и члены Совета директоров несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей. Председатель и члены Совета директоров несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

## **10. КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ**

111. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров.

112. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) внутреннего аудита;
- 3) иные вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

113. Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров.

114. Совет директоров вправе создать любой другой комитет, наличие которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан или является, по мнению Совета директоров, допустимым согласно законодательству Республики Казахстан.

115. Совет директоров исключает конфликт интересов при создании комитетов Совета директоров.

116. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

117. Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров.

118. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров.

119. Совет директоров в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка посредством комитетов Совета директоров.

## **11. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

120. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган — Правление.

121. В своей деятельности Правление руководствуется принципами разумного, добросовестного, ответственного отношения к своей работе, обеспечивает соответствие работы Банка Стратегии развития Банка, утвержденной решением Совета директоров, а также своевременное и эффективное исполнение решений Общего собрания Акционеров и Совета директоров Банка.

122. Председатель и члены Правления пользуются доверием со стороны Акционеров и работников Банка. В отношении членов Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

123. К компетенции Правления относится решение вопросов связанных с руководством текущей деятельностью Банка, организацией разработки важнейших документов — Стратегии развития Банка, утверждаемой Советом директоров, бизнес-плана, бюджета и плана капитальных вложений Банка на определенный период, а также утверждение внутренних правил и документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

124. Правление Банка принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров, Совета директоров, иных органов и должностных лиц Банка.

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

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

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

128. Председатель и члены Правления Банка действуют в интересах Банка и Акционеров, имеют безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, имеют специальные знания как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

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

130. Председатель Правления — это лицо, которому Акционеры доверили руководство текущей деятельностью Банка.

131. Председатель Правления надлежащим образом исполняет возложенные на него

обязанности по руководству Банком.

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

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

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

135. Правление Банка создает атмосферу заинтересованности работников Банка в его эффективной работе.

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

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

138. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления, в том числе принятия решений Правлением Банка, определяются Уставом Банка.

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

140. Решения Правления Банка оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена исполнительного органа по каждому вопросу.

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

142. Председатель и члены Правления Банка несут предусмотренную законодательством Республики Казахстан ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

## **12. КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ**

143. В целях надлежащего управления процессами Правление делегирует полномочия, не отнесенные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Правления, создаваемым комитетам при Правлении.

144. Комитеты при Правлении создаются в зависимости от направления деятельности Банка, нуждающегося в детальной проработке вопроса, не отнесенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Правления.

145. Комитеты при Правлении уполномочены принимать решения в рамках своей компетенции в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

146. Комитеты при Правлении могут вносить предложения, рекомендации, давать заключения и предложения Правлению по вопросам, отнесенным к компетенции

соответствующего комитета.

147. Состав, кандидатуры и срок исполнения обязанностей членов комитетов при Правлении устанавливаются Правлением. Комитеты при Правлении периодически предоставляют Правлению планы работ, а также отчеты о проделанной работе.

148. Члены комитетов при Правлении обязаны соблюдать требования и принципы, установленные настоящим Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его Акционеров.

### **13. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ**

149. Существенными корпоративными событиями признаются события, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Банка, определенные законодательством Республики Казахстан.

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

151. Существенные корпоративные события представляют собой ряд событий и сделок, совершение которых Банком может привести к изменениям в деятельности, правового статуса Банка и его имущества и, в связи с чем, могут существенным образом затронуть интересы акционеров.

152. Банк обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

153. К существенным корпоративным событиям Банк относит:

- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 2) принятие решения об увеличении количества объявленных акций общества или изменении вида размещенных объявленных акций общества
- 3) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения и предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

154. Крупными сделками, сделками, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, и сделками с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, являются сделки, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан или Уставом Банка.

155. Предварительное рассмотрение условий крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, или сделок с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется Правлением Банка на основании пояснительной записки того структурного подразделения, в компетенцию которого входят вопросы по предстоящей сделке. В случае необходимости к пояснительной записке прилагаются копии документов по предстоящей сделке.

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

157. В принятии решения Советом директоров Банка не должны принимать участие



члены Совета директоров Банка, являющиеся стороной сделки или аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

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

#### **14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ**

159. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Банка для правильной оценки деятельности Банка и для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное и полное представление для Акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа информации о деятельности Банка.

160. Основной целью раскрытия Банком информации о своей деятельности перед Акционерами, потенциальными инвесторами и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Банке. При этом Банк исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Банка и принять взвешенное решение об участии в деятельности Банка (приобретении акций Банка), а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Банком. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа.

161. Вместе с тем при представлении информации Банк исходит из необходимости обеспечения информационной безопасности и сбалансированности представляемой информации, с целью избежать необоснованного раскрытия информации, которая носит конфиденциальный или служебный характер.

162. Банк представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) в течение десяти дней после её утверждения годовым Общим собранием акционеров в порядке, определенном уполномоченным органом.

163. Банк согласно положениям законодательства Республики Казахстан ежеквартально представляет финансовую отчетность уполномоченному органу и публикует в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, финансовую отчетность за квартал.

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

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

166. Решением Председателя Правления Банка представление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

167. Для получения необходимой информации, составляющей предмет коммерческой или иной охраняемой тайны Банка, Акционер Банка направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми Акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии, подписывает обязательство о неразглашении ставших ему известными сведений содержащих коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

168. Председатель Правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой Акционером информации, а также вида представляемых

документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Председателем Правления решения о предоставлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает Акционеру время и место возможного ознакомления с документами, сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку Акционеру, также реквизиты, по которым Акционер должен оплатить стоимость указанных расходов.

169. В течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания Акционером Обязательства о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или вручает лично Акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

170. В случае не подписания Акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы) Банком не представляется.

171. В случае принятия Председателем Правления Банка решения об отказе в предоставлении Акционеру запрашиваемой им информации, Банк направляет Акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

## **15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

172. Действующая система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам Банка. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений Акционеров и активов Банка.

173. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

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

174. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется— Службой внутреннего аудита.

175. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется через формирование эффективной системы внутреннего контроля.

176. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля за порядком осуществления всех хозяйственных операций.

177. Порядок назначения работников Службы внутреннего аудита, структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к работникам этой службы, определены во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Советом директоров.

178. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка.

179. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает точное исполнение Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров, плана капитальных вложений, бизнес-плана, бюджета Банка.

180. Совет директоров контролирует деятельность Службы внутреннего аудита.

181. Обязанности по оценке эффективности и подготовке предложений по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля

осуществляются Советом директоров.

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

183. Служба внутреннего аудита проверяет представленные документы и материалы на соответствие их процедурам внутреннего контроля, в том числе наличие необходимых согласований с руководителями подразделений, если они требуются в соответствии с установленным порядком, а также наличие средств, предусмотренных бюджетом Банком на совершение определенной операции.

184. Служба внутреннего аудита ведет учет выявленных нарушений при осуществлении операций и представляет информацию о таких нарушениях Совету директоров.

185. Независимый аудитор Банка утверждается Общим собранием Акционеров.

186. Аудиторская проверка независимой аудиторской организацией (аудитором) проводится с целью получения объективной и полной информации о деятельности Банка. Банк принимает все необходимые меры, чтобы обеспечить утверждение Общим собранием Акционеров аудитора Банка из числа аудиторских организаций (аудиторов), имеющих солидную репутацию и ведущих свою деятельность в соответствии с общепринятыми принципами.

187. Во время аудиторской проверки аудиторские организации (аудиторы) прилагают максимум усилий для выявления злоупотреблений или нарушений Банком требований законодательства РК и доводят информацию об этих нарушениях до Совета директоров Банка. Контроль за устранением выявленных нарушений является гарантией их устранения и обеспечивает достоверность представляемой Акционерам информации.

## **16. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА**

188. Советом директоров разрабатывается и утверждается дивидендная политика Банка, которая четко определяет принципы и механизмы реализации дивидендной политики Банка.

189. Одним из основных принципов дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условия их выплат.

190. Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения Акционерами и потенциальными инвесторами.

191. Банк информирует Акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений.

192. Решение о выплате дивидендов принимается годовым собранием Акционеров при наличии у Банка доходов по итогам отчетного, года в размере, позволяющем осуществлять такую выплату дивидендов.

193. В дивидендной политике предусматриваются простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для Акционеров Банка.

194. При определении размера чистой прибыли Банка надлежит исходить из того что размер чистой прибыли для целей определения размера дивидендов не должен отличаться от размера чистой прибыли для целей бухгалтерского учета, поскольку в ином случае размер дивидендов будет рассчитываться исходя из заниженной либо из завышенной суммы, что означает существенное ущемление интересов Акционеров. Вследствие этого Банк осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.

195. Информация о принятии решения о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и

порядке их выплаты.

196. Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

197. При разработке дивидендной политики особое внимание уделяется вопросам неполной или несвоевременной выплаты дивидендов.

## **17. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

198. Цели кадровой политики:

- 1) формирование профессионального, мотивированного на достижение высоких результатов коллектива работников с прогрессивными взглядами и современными подходами к решению стоящих задач;
- 2) создание эффективной системы управления персоналом в соответствии со стратегией и миссией Банка.

199. Стратегическая задача кадровой политики – формирование кадрового потенциала, способного обеспечить эффективное решение стратегических задач развития Банка.

200. Банк стремится к созданию организационных и экономических условий для сохранения кадрового потенциала, развития перспективного и успешного персонала.

201. Банк рассматривает персонал как главный фактор конкурентоспособности, экономического роста и эффективности своего бизнеса. Успех Банка зависит от квалификации работников, их правильной расстановки и использования.

202. Система взаимоотношений между Банком и работниками строится на базе действующего законодательства РК.

203. Основными критериями кадровых назначений являются их объективная целесообразность, потенциальная результативность кандидата, его профессиональный уровень.

204. Условия замещения вакансий – соответствие профессиональных навыков кандидата требованиям должности, разделение кандидатом норм и принципов профессиональной и деловой этики, закрепленных в Банке.

205. Банк проявляет заинтересованность в профессиональном росте работников, создает условия для продвижения тех, кто способен брать на себя ответственность за результаты своей деятельности, за реализацию проектов, проявлять разумную инициативу и творчество.

206. Банк развивает корпоративную систему обучения персонала, основываясь на стратегических потребностях бизнеса и текущих бизнес-планах.

207. Банк гарантирует социальную защиту своих работников – работникам производятся выплаты, предусмотренные законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

208. Банк создает максимально комфортные и достойные условия труда для каждого работника, необходимые для безопасного и эффективного исполнения должностных обязанностей.

209. Банк уделяет внимание состоянию здоровья персонала, развитию корпоративного спорта и физкультуры.

210. Банк развивает корпоративную культуру, объединяющую работников в единую команду, формирующую общее понимание миссии и целей, стоящих перед Банком, мотивирующую персонал к их достижению.

## **18. ПРИНЦИП ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

211. Принимая во внимание, что природа и ее богатства являются естественной основой жизни и деятельности народов Республики Казахстан, их устойчивого социально-экономического развития и повышения благосостояния, а также с целью предотвращения вредного воздействия хозяйственной и иной деятельности Банка на естественные

экологические системы, сохранения биологического разнообразия и организации рационального природопользования, Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде, здоровью и безопасности общественности.

## **19.ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

212. При организации системы внутреннего контроля Банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций Банка и разрабатывает внутренние нормативные документы, охватывающие компоненты системы внутреннего контроля.

213. Внутренний контроль – процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемый органами управления, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей, охватывает все направления деятельности и бизнес-процессы Банка, осуществляется на постоянной основе (непрерывность) и направленный на выполнение следующих целей:

- 1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- 2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;
- 3) обеспечение соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Банка, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) недопущения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

214. Эффективный внутренний контроль состоит из пяти взаимосвязанных элементов:

- 1) управленческий контроль (общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров Банка и Правления Банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля);
- 2) выявление и оценка риска;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий (применение эффективных методов контроля и разделение полномочий согласно законодательству Республики Казахстан, включая меру «отсутствия конфликта интересов»);
- 4) информация и взаимодействие (эффективная обратная связь между подразделениями Банка);
- 5) мониторинг и исправление недостатков (своевременное принятие мер по устранению недостатков и нарушений, включая корректное исполнение мероприятий).

215. Надлежащее функционирование этих элементов является важным условием эффективной деятельности Банка, работы информационных систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов Банка, установленных государственным уполномоченным органом.

216. Система управления рисками - это процесс, включающий четыре основных элемента:

- 1) оценка риска;
- 2) измерение риска;

- 3) контроль риска;
- 4) мониторинг риска.

217. Наличие системы управления рисками позволяет Банку соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан к корпоративному управлению, наличию практики проведения банковских операций, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

218. Функционирование и контроль системы внутреннего контроля и управления рисками Банка осуществляется согласно нормам настоящего Кодекса, Положения о Комитете по аудиту Совета директоров и других внутренних нормативных документов Банка.

## **20. РЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

219. Корпоративным конфликтом в рамках настоящего Кодекса признается любое разногласие или спор между органами Банка, органом Банка и Акционером или между Акционерами, которые возникли в связи с использованием Акционером своих прав, либо разногласие или спор между Акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

220. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Акционеров. При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Республики Казахстан и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его Акционеров.

221. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

222. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить Акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы Акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

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

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

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

226. В случае, если вопрос в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Совета директоров Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию

по данному вопросу, ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении позиции Банка.

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

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

228. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта Акционеров Банка в течение 3 рабочих дней с даты определения позиции Банка.

229. В случае, если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет директоров Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта. С согласия Акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и (или) Совет директоров (их члены) могут участвовать в переговорах между Акционерами, представлять Акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации Акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания Акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед Акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

230. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

## **21. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

231. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Банка (в том числе – руководящего) влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

232. Все работники Банка должны вести себя так, чтобы не допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других. Основные принципы предотвращения конфликта интересов закрепляются в Политике по урегулированию конфликта интересов в АО "ДБ "PNB" - Казахстан", утверждаемом Советом Директоров.

233. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов является контроль со стороны Совета Директоров Банка за качество ведения в Банке учета сведений о лицах, связанных с Банком особыми отношениями. В Банке указанные вопросы решаются в соответствии с Методикой определения аффилированности и составления реестра лиц, связанных с АО "ДБ "PNB" - Казахстан" особыми отношениями.

234. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, и аффилированными лицами подлежат утверждению Советом Директоров Банка.

235. При этом член Совета Директоров, заинтересованный в заключении сделки между Банком и им самим или его связанными лицами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, не должен принимать участие в рассмотрении и принятии решений по такой сделке.

236. Информация обо всех сделках Банка с лицами, связанными с ним особыми отношениями, предоставляется Банком в уполномоченный орган по форме и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

237. Контроль за исполнением подразделениями и работниками Банка требований о порядке учета информации о лицах, связанных с Банком особыми отношениями, о порядке раскрытия информации о них и сделках с ними, о порядке предоставления отчетности по сделкам с ними,

возлагается на Службу внутреннего аудита.

238. Служба внутреннего аудита, Служба комплаенс-контроля и иные подразделения Банка в пределах их компетенции осуществляют контроль за соблюдением работниками Банка (в том числе – руководящими) требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Особое внимание указанные подразделения должны уделять контролю ситуаций потенциального конфликта интересов, для чего необходимо контролировать соблюдение работниками Банка требований, предусмотренных для предотвращения конфликта интересов Кодексом корпоративной культуры работников Банка, утвержденным Советом Директоров.

## **22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

239. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента утверждения Общим собранием Акционеров Банка.

240. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению Акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.

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

242. Вопросы, не урегулированные настоящим Кодексом, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

## **23. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1 – Лист ознакомления.

Приложение 2 – Лист регистрации изменений.



**Приложение 1**  
к Кодексу корпоративного управления  
АО «ДБ «РНВ»-Казахстан»

**ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ**

Ознакомление путем размещения на У: в папке  
«БИБЛИОТЕКА НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ»

№ п/п	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
1	2	3	4	5
1.				
2.				

**Приложение 2**  
к Кодексу корпоративного управления  
АО «ДБ «РНВ»-Казахстан»

**ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ**

№ п/п	№№ раздела, подраздела, пункта документа, к которому относится изменение	Основание (№, дата приказа)	Должность исполнителя, внесшего изменения	Ф.И.О. исполнителя, внесшего изменения	Подпись	Дата внесения изменения
1	2	3	4	5	6	7
1						