

АО «Цеснабанк»

ОРИГИНАЛ

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием
акционеров АО «Цеснабанк»
Протокол от «21» апреля 2014 г.

КОДЕКС
Корпоративного управления
АО «Цеснабанк»

г. Астана, 2014 год

Содержание:

	Стр.	
Глава 1	Общие положения	3
Глава 2.	Принципы корпоративного управления	3
	§1 Принцип защиты прав и интересов акционеров	4
	§2. Принципы деятельности Совета директоров	5
	§3. Принципы деятельности Правления	6
	§4. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка	6
	§5. Принцип законности и этики	7
	§6. Принцип эффективной дивидендной политики	7
	§7. Принцип эффективной кадровой политики	7
	§8. Принцип охраны окружающей среды	8
	§9. Принцип урегулирования корпоративных конфликтов	8
	§10. Принцип регулирования конфликта интересов	8
Глава 3.	Общее собрание акционеров	8
Глава 4.	Совет директоров Банка	9
	§1. Компетенция Совета директоров	11
	§2. Председатель Совета директоров	13
	§3. Права и обязанности членов Совета директоров	13
Глава 5.	Правление Банка	15
	§1. Компетенция Правления	15
	§2. Состав и порядок формирования Правления	16
	§3. Председатель Правления	17
	§4. Члены Правления	17
	§5. Обязанности Председателя и членов Правления	18
Глава 6.	Принципы деятельности должностных лиц Банка	18
Глава 7.	Ответственность должностных лиц Банка	18
Глава 8.	Корпоративный секретарь Банка	20
Глава 9.	Корпоративные события	21
Глава 10.	Раскрытие информации о Банке	22
Глава 11.	Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка	23
Глава 12.	Дивиденды	24
Глава 13.	Кадровая политика	24
Глава 14.	Охрана окружающей среды	24
Глава 15.	Урегулирование корпоративных конфликтов	24
Глава 16.	Регулирование конфликта интересов	25
Глава 17.	Взаимодействие с дочерними организациями	26
Глава 18.	Заключительные положения	26

Глава 1. Общие положения

1. «Корпоративное управление» - это система взаимоотношений между акционерами, органами АО «Цеснабанк» и другими заинтересованными сторонами, направленная на обеспечение эффективной деятельности АО «Цеснабанк» (далее – Банк) и гармонизации интересов акционеров и других заинтересованных сторон.

2. 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 Правлением, принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка, принцип законности и этики.

3. Настоящий Кодекс Корпоративного управления Банка (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым Банк обязуется следовать в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношении внутри Банка и с другими участниками рынка. Кодекс призван сыграть важную роль в установлении международных стандартов управления Банком.

4. Кодекс разработан и составлен с учетом существующего международного и казахстанского опыта в области корпоративного управления и в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан и базируется на признанных в международной практике принципах корпоративного управления.

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

6. Этические нормы, используемые в деловом сообществе, - это сложившаяся система норм поведения и обычаев делового оборота, не основанная на законодательстве Республики Казахстан 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 Республики Казахстан, формируют политику корпоративного управления Банка, базирующуюся на учете интересов акционеров Банка, что способствует укреплению позиций Банка и увеличению его прибыли.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

7. 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.

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

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

1) обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в деятельности Банка;

2) 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;

3) обеспечение Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность членом Совета директоров его акционерам;

4) обеспечение Правлением Банка возможности разумно, добросовестно исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности Правления Совету директоров и его акционерам;

5) обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе и его финансовом положении, экономических показателей, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

6) учет предусмотренных законодательством Республики Казахстан 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;

7) 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

10. Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или уставом Банка;

4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

11. Банк обеспечивает эффективное участие акционеров и принятие ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров.

12. Заинтересованные лица, а также работники Банка, должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях и при этом их права не должны ущемляться.

13. Банк доводит до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

14. Банк обеспечивает акционера достоверной информацией о своей финансово – хозяйственной деятельности и её результатах.

15. Банк обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам.

§2. Принципы деятельности Совета директоров

16. Деятельность Совета директоров строится на основе принципов максимального соблюдения интересов Банка и акционеров, разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, точности, профессионализма, объективности и ответственности в рамках своей компетенции и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

17. 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.

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

19. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

20. Совет директоров не должен использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

21. Совет директоров обязан обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита.

22. Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка, и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

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

24. Оценка деятельности Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров. В качестве критериев оценки деятельности членов Совета директоров являются финансовые результаты деятельности Банка.

25. Совет директоров оценивает деятельность Правления, а также осуществляет контроль за деятельностью Правления.

26. Совет директоров обязан соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

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

28. Члены Совета директоров должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

§3. Принципы деятельности Правления

29. Исполнительный орган - Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

30. Деятельность Правления строится на принципах максимального соблюдения интересов Банка и акционеров, законности, честности, добросовестности, разумности, регулярности, профессионализма, объективности, полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров.

31. Члены Правления Банка выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров.

32. Члены Правления Банка не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

33. Члены Правления Банка обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита.

34. Члены Правления Банка контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

35. Члены Правления Банка обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

§4. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

36. 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.

37. Информационная прозрачность призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

38. Информационная открытость Банка строится на основе соответствующих внутренних документов, утвержденных Советом директоров.

39. Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

40. 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.

41. Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка в соответствии с главой 9 Кодекса и в то же время

следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности информации, определенной Советом директоров.

42. Процедуры и правила финансового учета, отчетности и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Банка.

43. 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 сопоставимость.

44. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются понятность, уместность, надежность, а также достоверное и объективное представление.

45. Правления Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

§5. Принцип законности и этики

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

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

§6. Принцип эффективной дивидендной политики

48. Банк следует разработанному внутреннему документу, регламентирующему порядок расчета размера, условий начисления и выплаты дивидендов.

49. 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.

50. Нормы положения призваны регламентировать порядок расчета нераспределенной 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.

51. Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового состояния Банка и производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

§7. Принцип эффективной кадровой политики

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

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

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

§8. Принцип охраны окружающей среды

55. Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды.

§9. Принцип урегулирования корпоративных конфликтов

56. Члены Совета директоров и Правления 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 Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

57. 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.

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

§10. Принцип регулирования конфликта интересов

59. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность члена Совета директоров, Правления и работника Банка влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

60. Члены Совета директоров и Правления, а также 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.

61. Основными принципами предотвращения конфликта интересов являются раскрытие информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмы принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка, в условиях существующих конфликтов интересов.

62. Порядок урегулирования конфликта интересов определяется соответствующим внутренним документом Банка.

Глава 3. Общее собрание акционеров

63. Акционеры должны иметь возможность получать от Совета директоров и Правления Банка подробный и достоверный отчет о политике, проводимой Банком.

64. 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 десяти % 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.

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

66. Основные принципы проведения Общего собрания акционеров:

1) 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;

2) вопросы повестки дня Общего собрания акционеров должны быть четко определены с исключением возможности их различного толкования;

3) требование созыва внеочередного Общего собрания акционеров и внесение предложений в повестку дня собрания;

4) дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

67. Проведение Общего собрания:

1) порядок ведения Общего собрания должен обеспечивать разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

2) процедура регистрации участников Общего собрания не должна создавать препятствий для участия в нем;

3) порядок ведения Общего собрания должен обеспечить соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

68. Порядок проведения Общего собрания акционеров регламентирован уставом Банка и внутренним документом Банка, регламентирующим порядок проведения Общего собрания акционеров.

Глава 4. Совет директоров Банка

69. Органом управления Банка является Совет директоров, состав которого определяется на Общем собрании акционеров.

70. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

71. Основной задачей Совета директоров является выработка стратегии развития Банка, соответствующей основным направлениям деятельности Банка и контроль хода её реализации.

72. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, Кодексом и внутренними документами Банка.

73. Функции Совета директоров:

1) Совет директоров определяет стратегию развития Банка и утверждает годовой бизнес-план;

2) Совет директоров обеспечивает эффективный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

3) Совет директоров обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов;

4) Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью;

5) компетенция Совета директоров определена в уставе Банка в соответствии с его задачами.

74. Состав Совета директоров и его формирование.

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

75. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

76. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» (далее - Закон) и (или) уставом Банка, иным лицам.

77. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;

3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

78. Члены Совета директоров назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного органа по регулированию контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган). Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и уставом Банка, определяется уполномоченным органом.

79. Не может быть избрано членом Совета директоров лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером, крупным участником – физическим лицом, первым руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

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

80. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами. Критерии независимости директоров определяются законодательством Республики Казахстан. Характерной чертой независимого директора является его независимость от контрольного акционера, менеджмента Банка и государства.

81. Независимые директора призваны внести значительный вклад в процесс принятия Советом директоров важных решений, включая анализ финансовой отчетности, разрешение корпоративных конфликтов, определение оценки соответствия деятельности Правления Банка избранной стратегии, определение размера вознаграждения выплачиваемого членам Правления и Совету директоров, но не ограничиваясь этим.

82. Независимый директор должен отвечать следующим требованиям:

1) не являться аффилированным лицом Банка и не являться им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая пребывания на должности независимого директора Банка);

2) не являться аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка;

3) не быть связанными подчиненностью с должностными лицами Банка или организациями - аффилированными лицами Банка и не быть связанным подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

4) не являться государственным служащим;

5) не являться представителем акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

6) не участвовать в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовать в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров.

83. Члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей права акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства Республики Казахстан и позволяющей избирать независимых директоров.

84. Выборы членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров балотируется один кандидат.

85. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

1) перечень кандидатов в члены Совета директоров;

2) количество голосов, принадлежащих акционеру;

3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.

86. Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

87. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем предоставления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

88. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, не могут быть членами Совета директоров.

89. Председатель Правления Банка не может быть Председателем Совета директоров.

90. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров и истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров.

91. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

§1. Компетенция Совета директоров

92. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
 - 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
 - 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
 - 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
 - 11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
 - 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
 - 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, в том числе правил, определяющих общие условия проведения операций, а также внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
 - 14) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положения о них;
 - 15) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
 - 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 19) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
 - 20) иные вопросы, предусмотренные Законом и (или) уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
93. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.
94. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение. Размер таких вознаграждений и порядок выплаты устанавливается решением Общего собрания акционеров. Система справедливого вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Банка и всех акционеров.

§2. Председатель Совета директоров

95. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием, если иное не предусмотрено уставом Банка.

96. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

97. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола; обеспечивает Совет директоров ресурсами, необходимыми для эффективного выполнения обязанностей, осуществляя организационные функции по проведению заседаний Совета директоров.

98. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную работу комитетов, созданных при Совете директоров. Принимает на себя инициативу в выдвижении членов Совета директоров в состав того или иного комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета директоров по формированию комитетов, обеспечивая в случае необходимости вынесение вопросов, рассматриваемых комитетами, на рассмотрение Совета директоров в целом. Председатель Совета директоров предпринимает все необходимые организационные меры для обеспечения эффективной работы комитетов, созданных при Совете директоров.

99. Председатель Совета директоров призван осуществлять следующие функции, включая, но не ограничиваясь:

1) обеспечивает выполнение Советом директоров своих основных обязанностей в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

2) обеспечивает условия для работы членов Совета директоров в качестве единой команды;

3) эффективно и конструктивно способствует достижению консенсуса и принятию решений в рамках работы Совета директоров;

4) совместно с корпоративным секретарем обеспечивает надлежащее качество, объем, своевременность, форму представления и обоснованность информации, получаемой от органов Банка, сотрудников Банка и третьих лиц;

5) обеспечивает четкое понимание и соблюдение разделения обязанностей между Советом директоров и Правлением Банка, а также профессиональный и конструктивный характер взаимодействия между Советом директоров и другими органами Банка;

6) организует проведение ежегодной оценки эффективности работы членов Совета директоров и его комитетов;

7) участвует в ознакомлении и введении в должность новых членов Совета директоров.

100. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

§3. Права и обязанности членов Совета директоров

101. Члены Совета директоров имеют право на ознакомление со всеми учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка и получение необходимой информации от Правления Банка.

102. Члены Совета директоров должны соблюдать следующие фидуциарные обязанности:

1) поступать честно и добросовестно, в соответствии с интересами Банка (обязанность соблюдать лояльность интересам Банка);

2) демонстрировать осторожность, усердие и квалификацию, которые проявлял бы в аналогичных обстоятельствах достаточно благоразумный человек (обязанность проявлять заботливость).

103. Члены Совета директоров должны активно участвовать в заседаниях Совета директоров и комитетов, созданных при Совете директоров.

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

105. Члены Совета директоров не должны принимать вознаграждения от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

106. Члены Совета директоров не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. При возникновении конфликта интересов предоставлять информацию о таком конфликте Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в совершении которых у члена Совета директоров имеется заинтересованность.

107. Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы Банка, конструктивно взаимодействовать с коллегами, внимательно выслушивать коллег, давать конструктивную обратную связь, использовать собственные навыки, опыт и знания во время обсуждения стратегических вопросов, стоящих перед Банком.

108. Члены Совета директоров должны выполнять контрольные, стратегические и управленческие задачи Совета директоров, определенные в законодательных актах Республики Казахстан и внутренних документах Банка; посещать заседания Совета директоров и комитетов Совета директоров, в которых они состоят; квалифицированно и продуктивно участвовать в работе Совета директоров и его комитетов в ходе и вне рамок заседаний.

109. Члены Совета директоров должны осуществлять мониторинг процесса управления рисками и других элементов системы внутреннего контроля Банка, в том числе деятельность службы внутреннего аудита.

110. Члены Совета директоров должны отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

111. Члены Совета директоров должны осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

112. Члены Совета директоров должны действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров.

113. Члены Совета директоров должны относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

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

115. Организация деятельности Совета директоров.

1) Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка, а также осуществляет иные функции, определенные уставом Банка.

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

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

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

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

116. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальные вопросы;
- 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

117. Рассмотрение вопросов, перечисленных в пункте 116, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров.

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

Глава 5. Правление Банка

§1. Компетенция Правления

119. Правление - ключевое звено структуры корпоративного управления.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

120. Основными принципами действия Правления Банка являются законность, честность, добросовестность, разумность, регулярность, профессионализм, объективность.

121. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

122. Основными направлениями деятельности Правления являются:

- 1) реализация целей, стратегии и политики Банка;
- 2) определение и утверждение систем и правил функционирования Банка;
- 3) организация разработки бизнес - плана;
- 4) определение правил внутреннего трудового распорядка;
- 5) мотивирование и обеспечение дисциплины;
- 6) составление и утверждение положений о подразделениях, подотчетных Правлению Банка;
- 7) наложение взысканий, предоставление поощрений;
- 8) обеспечение своевременного предоставления ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы;
- 9) предоставление сведений о деятельности Банка заинтересованным лицам в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 10) обеспечение соблюдения трудового законодательства Республики Казахстан;

11) обеспечение сохранности и защиты информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну;

12) рассмотрение и решение других вопросов, отнесенных к его компетенции;

13) иные виды деятельности, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Банка прямо закреплены за Общим собранием акционеров, Советом директоров.

123. Правление принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

124. Важным направлением деятельности Правления является обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

§2. Состав и порядок формирования Правления

125. Количественный состав и срок полномочий Правления определяется Советом директоров.

126. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

127. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

128. Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

129. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Кодексом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

130. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров.

131. Трудовые договоры с остальными членами Правления подписывает Председатель Правления.

132. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

133. При назначении на должности в члены Правления Банка Совет директоров следует положениям, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности.

134. Кандидаты на должности в члены Правления Банка назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного органа. Соответствие кандидатов на должности в Правление Банка требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и уставом Банка, определяется уполномоченным органом.

135. Не может быть избрано членом Правления Банка лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером, крупным участником – физическим лицом, первым руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не

более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

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

136. Кандидаты на должности в члены Правления Банка должны иметь положительную репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров.

137. Кандидаты на должности члена Правления Банка должен быть профессионалом с большим опытом и навыками руководящей работы.

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

§3. Председатель Правления

139. Правление возглавляет Председатель Правления, избираемый Советом директоров, в порядке, предусмотренном уставом Банка с согласия уполномоченного органа.

140. Председатель Правления:

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан) применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления и службы внутреннего аудита Банка;

5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

7) осуществляет иные функции, определенные уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

§4. Члены Правления

141. Члены Правления действуют в интересах Банка и акционеров и должны иметь безупречную репутацию, обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные

знания, как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполнять возложенные на них обязательства.

142. Члены Правления осуществляют кураторство деятельностью подразделений Банка в соответствии с внутренним приказом (распоряжением) Председателя Правления о распределении сфер полномочий.

143. Члены Правления представляют интересы Банка в отношениях с третьими лицами на основании доверенности, выданной Председателем Правления.

§5. Обязанности Председателя и членов Правления

144. Правление Банка обеспечивает деятельность Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Банка и внутренними документами Банка.

145. Правление Банка отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности путем вынесения на рассмотрение Совета директоров вопросов, требующих принятия решения Советом директоров либо представления отчетов.

146. Председатель и члены Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в оказании влияния 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).

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

148. Правление Банка обеспечивает контроль за реализацией внутренних документов Банка, утвержденных Советом директоров, и в случае необходимости предлагает Совету директоров меры по их совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета директоров.

149. Председатель и члены Правления Банка исполняют иные обязанности, предусмотренные трудовыми договорами, должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка.

Глава 6. Принципы деятельности должностных лиц Банка

150. Должностные лица Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

Глава 7. Ответственность должностных лиц Банка

151. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их

действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством Республики Казахстан;

3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

152. Принятие Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

153. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае, если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

154. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банком с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

155. До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к Председателю Совета директоров с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

156. Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения, указанного в пункте 155.

157. Решение Совета директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих

акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к председателю Совета директоров по указанному вопросу.

158. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

159. Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае, если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных законодательством Республики Казахстан принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

160. Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности по нереабилитирующим основаниям за совершение указанных преступлений, не могут в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц Банка, а также представителя акционеров на Общем собрании акционеров.

161. В случае, если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

Глава 8. Корпоративный секретарь Банка

162. 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.

163. 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.

164. Корпоративный секретарь Банка осуществляет контроль и координацию за реализацией корпоративной политики и корпоративных процессов в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в Банке во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

165. 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.

166. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующим внутренним документом Банка.

167. Назначение Корпоративного секретаря является компетенцией Совета директоров.

Глава 9. Корпоративные события

168. Корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Банка.

169. К корпоративным событиям относятся:

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

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

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

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

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

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

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

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

10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

12) решения о принудительной реорганизации Банка;

13) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

170. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о вышеуказанных корпоративных событиях Банка. Предоставление информации о корпоративных событиях осуществляется в соответствии с Законом и уставом Банка.

171. Принимая во внимание значимость корпоративных событий, 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.

172. В основу отнесения сделок к крупным положено соотношение балансовой стоимости имущества при его отчуждении или цены приобретения имущества, являющихся объектом такой сделки, с балансовой стоимостью всех активов Банка, определенной на дату проведения отчуждения или приобретения имущества.

173. Ввиду того, что процесс реорганизации Банка определен законодательством Республики Казахстан, 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.

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

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

Глава 10. Раскрытие информации о Банке

176. 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.

177. 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.

178. 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.

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

1) регулярность и оперативность предоставления информации на основе использования СМИ и других способов предоставления информации;

2) доступность информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц;

3) достоверность и полнота содержания информации;

4) 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;

5) контроль за использованием инсайдерской информации – достоверной информации о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента;

6) защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа к компьютерам, серверам, сети;

7) защита информации при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения при передаче по каналам связи и при проведении конфиденциальных переговоров;

8) защита информации от воздействий внешней сети;

9) контроль за ограничением доступа в помещения, где размещены подразделения информационных технологий.

180. 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.

181. 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.

182. Информационная политика Банка должна обеспечивать доступ к информации о Банке.

183. Доступ акционеров к информации о Банке обеспечивает Корпоративный секретарь Банка.

184. Информационная политика определяется внутренним документом, регламентирующим раскрытие информации о деятельности Банка.

185. 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 контактов с клиентами Банка.

Глава 11. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка

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

187. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

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

188. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, Комитет по внутреннему аудиту, служба внутреннего аудита, а также независимая аудиторская организация (аудитор) Банка.

189. 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.

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

191. Для того чтобы процедуры внутреннего контроля и система управления рисками работали эффективно, Правлением Банка осуществляется разработка процедур внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего аудита обеспечивает независимую оценку адекватности установленных процедур, а также их соблюдение.

192. Утверждение таких процедур относится к компетенции Совета директоров.

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

194. Обязанности по оценке эффективности и подготовке предложений по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля возлагаются на Комитет по внутреннему аудиту Совета директоров.

195. Деятельность Комитета по внутреннему аудиту Совета директоров регламентируется соответствующим внутренним документом Банка.

Глава 12. Дивиденды

196. Определение размера дивидендов:

1) Банк обязан установить прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

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;

3) порядок определения размера дивидендов должен исключать возможность введения акционеров в заблуждение относительно их размера.

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

198. Порядок, сроки выплаты дивидендов, а также ответственность Банка за ненадлежащее исполнение обязанностей по выплате дивидендов закреплены в соответствующем внутреннем документе Банка.

199. Определение размера дивидендов и принятие решения об их выплате осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 13. Кадровая политика

200. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению норм трудового законодательства Республики Казахстан.

201. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации работников Банка.

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

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

204. Кроме настоящего Кодекса, кадровая политика Банка регламентируется соответствующим внутренним документом.

Глава 14. Охрана окружающей среды

205. Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды.

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

Глава 15. Урегулирование корпоративных конфликтов

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

208. 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 Республики Казахстан.

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

210. Общие положения:

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 законодательства Республики Казахстан при возникновении и урегулировании корпоративных конфликтов.

211. 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.

212. 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.

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

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

215. 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 принятии решения по этому конфликту.

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

Глава 16. Регулирование конфликта интересов

217. В своей деятельности Банк стремится не допускать конфликта между личными интересами должностных лиц и работников Банка и их профессиональными обязанностями. Должностные лица и работники Банка несут ответственность за принятие прозрачных, своевременных и адекватных решений, свободных от конфликта интересов.

218. Никакая деятельность должностных лиц и работников Банка не должна нарушать обязательства перед Банком или вредить репутации Банка. Запрещается злоупотребление ресурсами Банка.

219. Должностным лицам и работникам Банка необходимо учитывать характер своих действий и избегать ситуаций, которые могут быть восприняты как конфликт интересов.

220. Конфликт интересов может иметь негативные последствия, если должностное лицо и работник позволяет любому интересу или действию извне влиять на его суждения и действия от имени Банка, конкурировать против Банка в любых бизнес-операциях, снижать эффективность, с которой работник выполняет свои обычные обязанности, наносить вред профессиональной репутации Банка. Выявление конфликта интересов и его адекватное регулирование является важным условием обеспечения защиты интересов акционеров и партнеров.

221. Урегулирование конфликта интересов в Банке регламентировано настоящим Кодексом, и иными внутренними документами Банка.

Глава 17. Взаимодействие с дочерними организациями

222. Банк взаимодействует с дочерними организациями в соответствии с наилучшей практикой корпоративного управления и на основе принципов:

- 1) увеличения рыночной стоимости активов дочерних организаций;
- 2) эффективности системы корпоративного управления;
- 3) раскрытия информации и прозрачности.

223. Банк стремится к сбалансированному развитию дочерних организаций, основанному на эффективных механизмах корпоративного управления.

224. В целях реализации своих прав как акционера Банк осуществляет взаимоотношения с дочерними организациями в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка, уставами дочерних организаций.

225. Основными целями взаимодействия Банка с дочерними организациями являются:

- 1) обеспечение стабильного финансового развития, прибыльности, повышение инвестиционной привлекательности Банка и дочерних организаций;
- 2) гармонизация отношений между акционерами, должностными лицами Банка и дочерних организаций, принятие системных мер по предупреждению возникновения конфликтов между ними и внутри указанных групп;
- 3) разработка и реализация скоординированной и эффективной стратегии Банка и дочерних организаций.

226. По мере развития практики корпоративного управления Банк будет стремиться к повышению уровня корпоративного управления в отношении дочерних организаций.

Глава 18. Заключительные положения

227. Настоящий Кодекс вводится в действие со дня его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

228. Дополнения и изменения, вносимые в настоящий Кодекс, вводятся в действие со дня утверждения их Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления
АО «Цеснабанк»



Д. Жаксыбек

**ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА
годового общего собрания акционеров АО «Цеснабанк»**

**21 апреля 2014 г.
11-00 час.**

**г. Астана
пр. Жеңіс, 29**

Акционерное общество «Цеснабанк», местонахождение Правления: г. Астана, пр. Жеңіс, 29.

По седьмому вопросу: Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Цеснабанк» в новой редакции.

По результатам голосования акционеры **РЕШИЛИ:**

1. Утвердить Кодекс корпоративного управления АО «Цеснабанк» в новой редакции;

1.1. Признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления АО «Цеснабанк» и приложения к нему, утвержденные внеочередным общим собранием акционеров АО «Цеснабанк» от 04 июня 2007 г.

Секретарь собрания


А. Абильдина

