

**THE PROTOCOL
of the Extraordinary General Shareholders'
Meeting of "KazInvestBank" JSC**

Republic of Kazakhstan, Almaty
October 13, 2011

Location of "Kazinvestbank" Joint-stock company (referred to as, according to the Charter, JSC "Kazinvestbank") located at the following address: 8 floor, 172 Dostyk Avenue, Almaty 050051, the Republic of Kazakhstan.

Location of the Executive Body of JSC "Kazinvestbank" Board, the Management Board: 8 floor, 172 Dostyk Avenue, Almaty 050051, the Republic of Kazakhstan.

Place and the beginning time for Extraordinary General meeting of Shareholders: 172 Dostyk Avenue, Almaty 050051, the Republic of Kazakhstan, Kashagan hall, 11 a.m local time.

The following shareholders were registered and participated:

1) Nurlan Kapparov (ID no. 031009591 issued on 06.02.2011 by the Ministry of Justice of RK), represented by Nurzhan Janabekov (ID no. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 12.10.2011.

2) Erbolat Dossaev (ID no. 021905537 issued on 27.02.2008 by the Ministry Justice of RK), represented by Nurzhan Janabekov (ID no. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 12.10.2011.

3) Yuri Pak (ID no. 031609483 issued on 26.04.2011 by the Ministry of Justice of RK), represented by Nurzhan Janabekov (ID no. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 12.10.2011.

4) Berik Kaniev (ID no. 030405293 issued on 23.07.2010 by the Ministry of Justice of RK),

**ПРОТОКОЛ
Внеочередного общего собрания
акционеров АО «Казинвестбанк»**

Республика Казахстан, г. Алматы
«13» октября 2011 года

Место нахождения акционерного общества «Казинвестбанк» (сокращенное наименование в соответствии с Уставом - АО «Казинвестбанк»): Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, 172, 8 этаж

Место нахождения Исполнительного органа общества – Правления АО «Казинвестбанк»: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, 172, 8 этаж

Место и время проведения Внеочередного собрания акционеров: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, 172, конференц-зал «Кашаган», в 11-00 местного времени.

Зарегистрировались и присутствовали акционеры:

1) Каппаров Нурлан Джамбулович, удостоверение личности № 031009591, выдано 06.02.2011 МЮ РК, в лице представителя по Доверенности от 12.10.2011г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности № 007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК).

2) Досаев Ерболат Аскарбекович, удостоверение личности № 021905537, выдано 27.02.2008г. МЮ РК, в лице представителя по Доверенности от 12.10.2011г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности № 007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК).

3) Пак Юрий Эдуардович, удостоверение личности № 031609483, выдано 26.04.2011г. МЮ РК, в лице представителя по Доверенности от 12.10.2011г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности № 007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК).

4) Каньев Берик Сералыулы, удостоверение личности № 030405293, выдано 23.07.2010г.

represented by Nurzhan Janabekov (ID no. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 12.10.2011.

5) European Bank for Reconstruction and Development, represented by Raushan Taigulova (ID no. 015286226 issued on 09.02.2004 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 05.10.2011

6) Abdullahanov Arman Kazhimuratovich (ID no. 014214913 issued on 21.07.2003 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 05.10.2011

Invited:

1. Aida Sultanova – Head of Securities Department;
2. Meruert Asabayeva – Senior lawyer of Legal Department;
3. Zhulduz Bektasova - lawyer of Legal Department.

Zhulduz Bektasova opened the Extraordinary General Shareholders Meeting by stating that 5 (five) major shareholders and 1 (one) minority shareholder, holding 66 938 514 ordinary shares in total, that is 90,73 % of total voting shares, has been registered for the meeting.

Thus, the number of represented voting shares is 66 938 514 ordinary shares.
Quorum: 90,73 % (of all voting shares)

Zhulduz Bektasova confirmed the availability of quorum for starting the Extraordinary General Meeting of Shareholders and for making resolution by the Extraordinary General Meeting of Shareholders in accordance with the Agenda. Zhulduz Bektasova offered to open the Extraordinary General Meeting of Shareholders and proceed to the Agenda.

The proposal was put to voting.

Voting results:

МЮ РК, в лице представителя по Доверенности от 12.10.2011г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности № 007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК).

5) Европейский банк реконструкции и развития, в лице представителя по Доверенности от 05.10.2011г. Тайгуловой Раушан (удостоверение личности № 015286226 от 09.02.2004, выданное МВД РК).

6) Абдуллаханов Арман Кажимуратович (удостоверение личности № 014214913 от 21.07.2003, выданное МВД РК).

Приглашенные:

1. Аида Султанова – Директор Департамента по работе с ценными бумагами;
2. Мерuert Асабаева – старший юрист Юридического департамента;
3. Жулдуз Бектасова – юрист Юридического департамента

Открыла Внеочередное общее собрание акционеров Жулдуз Бектасова, которая констатировала, что для участия на Внеочередном общем собрании акционеров зарегистрировались 5 (пять) крупных акционеров 1 (один) миноритарный акционер, владеющих в совокупности 66 938 514 простыми акциями, что составляет 90,73 % всех голосующих акций.

Таким образом, количество представленных голосующих акций 66 938 514 простых акций.
Кворум: 90,73 % (всех голосующих акций).

Жулдуз Бектасова констатировала факт наличия кворума для открытия Внеочередного общего собрания акционеров и принятия Внеочередным общим собранием акционеров решения по вопросу Повестки дня, в связи, с чем предложила Внеочередное общее собрание акционеров признать открытым и приступить к рассмотрению вопросов Повестки дня.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

<p>«Pro» - 66 938 514 votes which is 100 % of total voting shares taking part in voting, «Contra» - none, «Abstained from voting» - none.</p> <p>After the voting on opening of the Extraordinary General Meeting of Shareholders, Zhulduz Bektasova offered to elect the Chairman and the Secretary of the Extraordinary General Meeting of Shareholders.</p> <p>It was offered to elect Meruert Asabayeva as the Chairman of the meeting and Zhulduz Bektasova as the Secretary of the meeting.</p> <p style="text-align: center;">The proposal was put to voting.</p> <p>Voting results:</p> <p>«Pro» - 66 938 514 votes which is 100 % of total voting shares taking part in voting, «Contra» - none, «Abstained from voting» - none.</p> <p>Meruert Asabayeva was unanimously elected as the Chairman of the meeting and Zhulduz Bektasova was elected as the Secretary of the meeting.</p> <p>Meruert Asabayeva, the Chairman of the meeting, proposed to vote for the voting order in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan «On Joint-Stock Companies» dd.13.05.2003 based on the principle «one share – one vote» and «open» format of the voting.</p> <p style="text-align: center;">The proposal was put to voting.</p> <p>Voting results:</p> <p>«Pro» - 66 938 514 votes which is 100 % of total voting shares taking part in voting, «Contra» - none, «Abstained from voting» - none.</p> <p>Thus, Meruert Asabayeva the Chairman of the meeting, offered to approve the Agenda of the meeting.</p>	<p>«за» - 66 938 514 голосов, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании, «против» - нет, «воздержавшиеся» - нет.</p> <p>После голосования об открытии Внеочередного общего собрания акционеров Жулдуз Бектасовой было предложено для ведения собрания избрать Председательствующего и секретаря Внеочередного общего собрания акционеров.</p> <p>Поступило предложение избрать Председательствующей на собрании Мерuert Асабаеву и секретарем собрания – Жулдуз Бектасову.</p> <p style="text-align: center;">Предложение поставлено на голосование.</p> <p>Результаты голосования:</p> <p>«за» - 66 938 514 голосов, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании, «против» - нет, «воздержавшиеся» - нет.</p> <p>Председательствующей на собрании единогласно избрана – Мерuert Асабаева, секретарем собрания избрана Жулдуз Бектасова</p> <p>Председательствующей на собрании Мерuert Асабаевой было предложено определить порядок голосования на собрании в соответствии с положениями Закона Республики Казахстан от 13.05.2003г. «Об акционерных обществах» по принципу «одна акция – один голос» и определить форму голосования «открытой».</p> <p style="text-align: center;">Предложение поставлено на голосование.</p> <p>Результаты голосования:</p> <p>«за» - 66 938 514 голосов, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании, «против» - нет, «воздержавшиеся» - нет.</p> <p>Таким образом, Председательствующая Мерuert Асабаева предложила утвердить Повестку дня.</p>
--	---

<p style="text-align: center;">Agenda:</p> <ol style="list-style-type: none"> To approve order and terms of conversion of bonds into ordinary shares; To approve the Code of corporate governance in a new edition. <p style="text-align: center;">The proposal was put to voting.</p> <p>Voting results:</p> <p>«Pro» - 66 938 514 votes which is 100 % of total voting shares taking part in voting, «Contra» - none, «Abstained from voting» - none.</p> <p>The Chairman of the meeting suggested to proceed with the consideration and discussion of the Agenda for the Extraordinary General Meeting of Shareholders</p> <p>I. Regarding the first point of the Agenda - « To approve order and terms of conversion of bonds into ordinary shares » Aida Sultanova has presented for the review and approval order and terms of conversion of bonds into ordinary shares.</p> <p>Order and terms of conversion of bonds into ordinary shares have been presented for review of shareholders in advance and are attached to the minutes of this meeting.</p> <p style="text-align: center;">The proposal was put to voting.</p> <p>Voting results:</p> <p>«Pro» - 66 938 514 votes which is 100 % of total voting shares taking part in voting, «Contra» - none, «Abstained from voting» - none.</p> <p>II. Regarding the second point of the Agenda - «To approve the Code of corporate governance in a new edition » spoke Chairman of the meeting Meruert Asabayeva and proposed to approve of the Code of corporate governance in a new edition.</p> <p>The Code of corporate governance in a new edition has been given beforehand on consideration to</p>	<p style="text-align: center;">Повестка дня:</p> <ol style="list-style-type: none"> Утверждение порядка и условий конвертирования облигаций в простые акции; Утверждение Кодекса корпоративного управления в новой редакции. <p style="text-align: center;">Предложение поставлено на голосование.</p> <p>Результаты голосования:</p> <p>«за» - 66 938 514 голосов, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании, «против» - нет, «воздержавшиеся» - нет.</p> <p>Председательствующая на собрании предложила перейти к обсуждению и рассмотрению вопросов повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров.</p> <p>I. По первому вопросу Повестки дня - «Утвердить порядок и условия конвертирования облигаций в простые акции» выступила Аида Султанова и представила на рассмотрение порядок и условия конвертирования облигаций в простые акции.</p> <p>Порядок и условия конвертирования облигаций в простые акции были заблаговременно предоставлены на рассмотрение акционерам и приложены к настоящему протоколу.</p> <p style="text-align: center;">Предложение поставлено на голосование.</p> <p>Результаты голосования:</p> <p>«за» - 66 938 514 голосов, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании, «против» - нет, «воздержавшиеся» - нет.</p> <p>II. По второму вопросу Повестки дня - «Утвердить Кодекс корпоративного управления в новой редакции» выступила Председательствующая Мерuert Асабаева, которая предложила утвердить Кодекс корпоративного управления в новой редакции.</p> <p>Кодекс корпоративного управления в новой редакции был заблаговременно предоставлен на</p>
--	--

has been given beforehand on consideration to shareholders and enclosed to the present report.

The proposal was put to voting.

Voting results:

«Pro» - 66 938 514 votes which is 100 % of total voting shares taking part in voting,
«Contra» - none,
«Abstained from voting» - none.

RESOLVED

1. To approve order and terms of conversion of bonds into ordinary shares;
2. To approve the Code of corporate governance in a new edition.

Taking into account that the Agenda was reviewed Extraordinary General Meeting of Shareholders is declared closed.

рассмотрение акционерам и приложен к настоящему протоколу.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

«за» - 66 938 514 голосов, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,
«против» - нет,
«воздержавшиеся» - нет.

ПОСТАНОВИЛО:

1. Утвердить порядок и условия конвертирования облигаций в простые акции;
2. Утвердить Кодекс корпоративного управления в новой редакции.


В связи с рассмотрением Повестки дня Внеочередное общее собрание акционеров объявлено закрытым.

The Chairman of the meeting/ Председательствующая на собрании



M. Asabayeva / М. Асабаева

Secretary for the meeting / Секретарь собрания



Z. Bektasova / Ж. Бектасова


Major shareholders / Крупные акционеры:

N. Janabekov on behalf of Karparov N./ Представитель Н.Д. Каппарова по Доверенности




Н.К. Джанабеков


N. Janabekov on behalf of Dossaev E. / Представитель Е.А. Досаева по Доверенности


_____ Н.К. Джанабеков

N. Janabekov on behalf of Pak Y./ Представитель Ю.Э. Пак по Доверенности



_____ Н.К. Джанабеков

N. Janabekov on behalf of Kaniyev B./ Представитель Б.С. Каниева по доверенности


_____ Н.К. Джанабеков

R. Taigulova on behalf of the European Bank for Reconstruction and Development acting in accordance with the Power of Attorney

Представитель Европейского банка реконструкции и развития по Доверенности


_____ Р.М. Тайгулова

Порядок и условия конвертирования облигаций в простые акции, в отношении конвертируемых облигаций, выпуск которых утвержден в новой редакции решением Совета Директоров АО «Казинвестбанк» № 47/2011 от 12 октября, 2011 года (предыдущая редакция утверждена решением Совета Директоров АО «Казинвестбанк» № 18/2011 от 08 апреля 2011 года).

Вид акций	простые акции
Количество	30 000 000 штук акций
Цена размещения	Цена размещения одной акции при ее конвертации будет соответствовать цене одной облигации, утверждаемой решением Совета Директоров эмитента о размещении
Права по акциям	Держатели простых акций, в которые будут конвертироваться облигации, имеют равные права с существующими и будущими акционерами АО «Казинвестбанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Порядок конвертации	Эмитент обязан конвертировать облигации в простые акции и предпринять все соответствующие действия в соответствии с законодательством Республики Казахстан для осуществления конвертации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения письменного уведомления от держателя облигации с требованием о конвертации.
Условия конвертации	<p>Каждый держатель облигаций имеет право («Право на конвертацию») требовать конвертации любой облигаций в простые акции Эмитента. Держатель облигации вправе воспользоваться таким Правом на конвертацию в любое время до Даты погашения облигаций по выбору держателя. Эмитент конвертирует одну облигацию в одну простую акцию («Ставка конвертации») без выплаты какого - либо вознаграждения за такую конвертацию. Во избежание сомнений, Эмитент не имеет права на получение от держателей облигаций каких-либо дальнейших выплат в результате разницы между ценой размещения и рыночной стоимостью акций. Эмитент конвертирует одну облигацию в 1 (одну) простую акцию или в иное количество простых акций при условии наступления События корректировки, как указано в следующем параграфе.</p> <p>Наступление любого из следующих событий в отношении эмитента является «Событием корректировки»: (i) выпуск любого количества дополнительных простых акций или выпуск других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции, (ii) выплата дивидендов акциями (iii) преобразование, присоединение, выделение, слияние или аналогичная сделка.</p> <p>При наступлении любого События корректировки ставка конвертации автоматически изменяется таким образом, что при конвертации облигаций, держатели облигаций вправе требовать такую же долю от общего количества простых размещенных и находящихся в обращении акций, которую такие держатели облигаций могли бы получить, если бы конвертация была произведена непосредственно до наступления такого События корректировки. Во избежание сомнений, автоматическое изменение Ставки конвертации должно производиться каждый раз при наступлении События корректировки. Уведомление держателям облигаций о произошедшем автоматическом изменении Ставки конвертации при наступлении События корректировки, а также об измененном размере Ставки конвертации с расчетами измененной Ставки конвертации направляется Эмитентом держателям в течение 30 дней со дня наступления События корректировки.</p> <p>При наступлении дефолта, Право на конвертацию по такой облигации</p>

	<p>будет существовать до конца рабочего дня, в который эмитентом будет осуществлена в полном размере выплата номинальной стоимости облигаций и начисленного вознаграждения, которые подлежат выплате эмитентом по требованию держателя в связи с наступлением дефолта.</p> <p>При конвертации облигаций эмитент производит выплату любого начисленного вознаграждения по облигациям, за период начиная с Даты выплаты вознаграждения, вплоть до даты конвертации, или, если дата конвертации выпадает на любую дату в течение первых 12 (двенадцати) месяцев с даты начала обращения облигаций, то за период, начиная с даты начала размещения облигаций до соответствующей даты конвертации.</p>
--	---

Утвержден
Внеочередным общим собранием
акционеров
АО «Казинвестбанк»
протокол от «__» _____ 2011 г.

К О Д Е К С
Корпоративного управления
АО «Казинвестбанк»

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1.	Общие положения.....	3
Глава 2.	Принципы Корпоративного управления	3
Глава 3.	Структура корпоративного управления.....	8
Глава 4.	Общее собрание акционеров	8
Глава 5.	Совет директоров	9
Глава 6.	Правление.....	9
Глава 7.	Существенные корпоративные события	9
Глава 8.	Контроль финансово-хозяйственной деятельности	10
Глава 9.	Заключение.....	11

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс является документом, определяющим основные принципы и стандарты корпоративного управления, этических норм, эффективной защиты прав и интересов акционеров, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности руководящих работников Банка, информационной открытости, развития системы норм деловой этики, регулирующих отношения между акционерами и органами общества, между органами общества, обществом и заинтересованными лицами.

2. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного управления, отвечающих международно-признанным стандартам, основанным на безусловном соблюдении требований законодательства РК, и применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями и требованиями действующего законодательства РК, рекомендациями уполномоченного органа с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

4. Нормы настоящего Кодекса направлены на формирование и поддержание положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и работников, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Глава 2. Принципы Корпоративного управления

5. Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура Корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

6. основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- 1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
- 2) принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением;
- 3) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принципы эффективной дивидендной политики;
- 6) принципы эффективной кадровой политики;
- 7) охрана окружающей среды;
- 8) политика регулирования корпоративных конфликтов.

7. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

§1. Принцип защиты прав и интересов акционеров

8. Корпоративное управление Банка направлено на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Банке. Практика корпоративного управления Банка направлена на обеспечение равного отношения к акционерам. Это возможно путем проведения общих собраний акционеров, предоставления равного доступа и полной информации для всех акционеров, а также права высказывать свое мнение по возникающим вопросам.

9. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие законодательству РК и не нарушающие прав и охраняемых законодательством РК интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

10. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

11. При проведении Общего собрания акционеров Банк получает возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

12. Акционеры имеют право на своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством РК.

13. Банк принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и акционерами.

14. Выплата дивидендов акционеров осуществляется в строгом соответствии с законодательством РК и дивидендной политикой Банка.

15. В Банке устанавливается прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

§2. Принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением

16. Данный принцип обеспечивает полную подотчетность Совета Директоров и Правления Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное предоставление акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения.

17. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) представляет акционерам полную и достоверную информацию о деятельности Банка;
- 2) включает в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;
- 3) соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

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

19. 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.

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

21. Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

22. Правление осуществляет ежедневную работу общества и ее соответствие финансово-хозяйственному плану.

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

§3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации

23. Банк обеспечивает раскрытие информации касающейся деятельности последнего, путем выполнения установленных законодательством РК и нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов требований, равно как и предоставляя такого рода информацию уполномоченным рейтинговым агентствам.

24. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем, на регулярной и оперативной основе.

25. Руководство и уполномоченные работники Банка предоставляют информацию в ходе встреч с инвесторами и акционерами Банка, пресс-конференций, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, информация раскрывается на веб-сайте Банка в сети Интернет.

26. Банк стремится к ограничению возможности возникновения корпоративного конфликта и возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

27. При раскрытии информации Банк обеспечивает ее нейтральность, то есть исключает преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

28. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью и обеспечением безопасности коммерческих интересов Банка, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

29. В целях сохранения служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Условия о неразглашении конфиденциальной информации включены в индивидуальные трудовые договора (контракты) и регулируется соответствующим внутренним документом Банка.

30. 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.

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

32. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полноты и достоверности;
- 2) непредвзятости и независимости;
- 3) профессионализма и компетентности;
- 4) регулярности и эффективности.

§4. Принципы законности и этики

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

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

§5. Принципы эффективной дивидендной политики

35. Одним из основных критерием доходной дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

36. Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.

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

38. Банк разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров Банка.

39. 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.

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

41. Размер суммы выплаты дивидендов по всем акциям Банка определяется из чистого дохода Банка после осуществления всех расчетов потребности Банка в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию в перспективе инвестиционных возможностей Банка и выполнение им пруденциальных нормативов.

§6. Принцип эффективной кадровой политики

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

43. Развитие кадрового потенциала Банк рассматривает как одну из основ своего долговременного, устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого работника чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

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

45. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.

46. Вознаграждение, выплачиваемое должностным лицам Банка, работникам, является адекватным и справедливым за время, усилия и результат деятельности.

47. Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

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

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

§7. Принципы охраны окружающей среды

50. Банк следует принципам бережного и рационального отношения к окружающей среде в процессе своей деятельности.

§8. Политика регулирования корпоративных конфликтов

51. Члены Совета Директоров, Правления Банка, 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 и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

52. 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.

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

54. 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.

55. 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.

56. 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.

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

58. 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.

Глава 3. Структура корпоративного управления Банком

59. Корпоративное управление Банка – набор механизмов, используемых для поддержания адекватного баланса между акционерами, членами Совета директоров, Правления, а также другими заинтересованными лицами в процессе управления Банком.

60. Органами Банка являются:

- 1) высший орган - Общее Собрание Акционеров;
- 2) орган управления - Совет Директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление Банка.

61. Банк также обеспечивает функционирование эффективной системы контроля над финансово – хозяйственной деятельностью Банка посредством:

- 1) Комитета по управлению активами и пассивами;
- 2) Тарифного комитета Корпоративного Бизнеса;
- 3) Тарифного комитета Розничного Бизнеса;
- 4) Кредитного комитета;
- 5) Комитета по работе с персоналом;
- 6) Комитета по классификации активов и условных обязательств;
- 9) Комитета по управлению операционными рисками.

Глава 4. Общее собрание акционеров

62. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

63. Порядок подготовки и организации проведения общего собрания акционеров определяется законодательством РК и Уставом Банка.

64. Процедуры организации и порядка проведения Общего собрания акционеров соответствуют следующим принципам:

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия в общем собрании для всех акционеров;
- 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

65. Информация, предоставляемая при подготовке к проведению общего собрания акционеров, должна позволять акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованное решение по вопросам повестки дня.

66. Компетенция Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка.

Глава 5. Совет Директоров

67. Совет Директоров является органом управления Банка.

68. Совет директоров Банка осознает свою ответственность перед акционерами, и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее поддержание и рост стоимости его акций, а также защиту и возможность реализации акционерами своих прав.

69. Главными задачами деятельности Совета директоров являются:

- 1) оценка деятельности исполнительного органа Банка;
- 2) повышение рыночной капитализации Банка;
- 3) определение стратегии развития Банка;
- 4) обеспечение раскрытия информации о Банке для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

70. Компетенция и состав Совета Директоров определяются в соответствии законодательством РК и Уставом Банка.

Глава 6. Правление

71. Правление является исполнительным органом Банка, которое осуществляет руководство его текущей деятельностью.

72. В целях обеспечения эффективного управления Банком Правление наделяется высокой степенью самостоятельности. Совет директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность Правления, ограничивая его возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка.

73. Правление осознает свою ответственность перед акционерами и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивая долгосрочную прибыльность последнего.

74. Компетенция и состав Правления определяются в соответствии законодательством РК и Уставом Банка.

Глава 7. Существенные корпоративные события

75. Стратегически значимые корпоративные события (существенные корпоративные события) – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Банка.

76. К существенным корпоративным событиям относятся:

- 1) реорганизация Банка;
- 2) совершение крупных сделок;
- 3) внесение изменений/дополнений в Устав;
- 4) ликвидация;
- 5) прочее.

77. Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

78. Принципы существенных корпоративных событий:

- 1) максимальная прозрачность;
- 2) доверие и открытость;
- 3) доступность для влияния акционерами;
- 4) одобрения до наступления соответствующим уполномоченным органом Банка.

Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

79. Действующая система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления Банком, получении дивидендов от вложенных инвестиции, доверие инвесторов к Банку и органам Банка, оценку банковских рисков. Главной целью внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан.

Достижение этой цели осуществляется путем неукоснительного соблюдения органами, подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка эффективных процедур внутреннего контроля, системы управления в Банке, выявление и ограничение банковских рисков, достоверности учета и отчетности.

§ 1. Департамент внутреннего аудита

80. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется – Департаментом внутреннего аудита в соответствии с утвержденной Советом Директоров политикой банка по внутреннему аудиту, плану работы, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

81. Департамент внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчитывается перед ним после проверок (ревизий).

82. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля посредством систематического и эффективного контроля за осуществлением всех финансово- хозяйственных операций банка, проведением проверок (ревизий) на регулярной основе всех структурных подразделений банка, включая филиалы.

83. По итогам проверок департаментом внутреннего аудита готовятся предложения по устранению выявленных недостатков, которые являются обязательными для подразделений, при этом способы и условия их осуществления определяются непосредственно подразделениями Банка.

84. Банк разграничивает компетенцию входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение Советом директоров, применение и оценку эффективности процедур внутреннего контроля.

85. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает надлежащее исполнение стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров, плана капитальных вложений, бизнес-плана, бюджета Банка, эффективного функционирования системы внутреннего контроля в подразделениях, соответствующий уровень владения персоналом Банка знаниями нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих банковскую деятельность, международных стандартов, выявление дополнительных рисков банка, связанных с внедрением новых видов банковских услуг, улучшение системы учета и отчетности Банка (обработки данных), ограничение риска конфликта интересов.

86. Работники департамента внутреннего аудита обладают опытом работы и необходимыми знаниями о деятельности подразделений Банка, в которых проводятся проверки, знают процедуры проведения аудита. Департамент внутреннего аудита периодически проводит плановые и внеплановые внутренние аудиторские проверки подразделений в целях улучшения систем управления рисками и внутреннего контроля,

ведет учет и мониторинг выявленных нарушений при осуществлении операций и представляет информацию о таких нарушениях Совету директоров.

87. Департамент внутреннего аудита проверяет операции Банка в целях выявления и предотвращения случаев манипуляций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов Банка.

88. Внутренними правилами Банка предусматривается право департамента внутреннего аудита доступа ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе, имеющим режим конфиденциальности.

89. Департамент внутреннего аудита участвует в обсуждении вопросов о внедрении новых продуктов или услуг, согласовывает представляемые структурными подразделениями Банка внутренние положения, технические порядки и т.д. на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и системе внутреннего контроля Банка, рискам.

90. Департамент внутреннего аудита взаимодействует с департаментом риск-менеджмента в части соблюдения принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего аудита в Банке, проводит совместные встречи с внешними аудиторами для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля Банка.

§ 2. Внешний аудит

91. Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки своей финансово-хозяйственной деятельности международной аудиторской организацией, утвержденной Общим собранием акционеров, с целью подтверждения финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами, эффективного управления банковскими рисками и надежности системы внутреннего контроля. Выбор международной аудиторской организации, имеющей солидную репутацию в мире, утверждается общим собранием акционеров Банка.

92. Международная аудиторская организация выявляет недостатки и нарушения в финансово-хозяйственной Банка, требований законодательства Республики Казахстан и доводит информацию об этих недостатках, нарушениях до Совета Директоров Банка. Совет Директоров Банка анализирует заключения (отчеты) внешних аудиторов по улучшению системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками и осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков, нарушений.

Глава 9. Заключение

93. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.

94. Отдельные положения настоящего Кодекса отражены во внутренних Политиках и Положениях Банка.

95. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.

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