Введен в действие решением
Внеочередного Общего
Собрания акционеров
АО «Казинвестбанк»
Протокол от «29» мая 2015г.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «КАЗИНВЕСТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4
2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ 4
3. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ 4
4. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЕМ 5
5. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ 5
6. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ 6
7. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ 6
8. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ 6
9. ПРИНЦИПЫ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ 7
10. ПОЛИТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ 7
11. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ 8
12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ 8
13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ 8
14. ПРАВЛЕНИЕ 9
15. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ 9
16. ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА 9
17. АУДИТ 9
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 9
19. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ 10

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «Казинвестбанк» (далее - Кодекс) разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан (далее - РК) и внутренними документами АО «Казинвестбанк», является документом, регулирующим отношения, возникающие в процессе управления АО «Казинвестбанк» (далее - Банк), в том числе отношения между акционерами и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами.

1.2. 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.

2. Принципы корпоративного управления

2.1. 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.

2.2. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- охрана окружающей среды:
- политика регулирования корпоративных конфликтов.

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

3. Принцип защиты прав и интересов акционеров

3.1. 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.

3.2. 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.

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

3.4. 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.
3.5. Акционеры имеют право на своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством РК.
3.6. Банк принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и акционерами.
3.7. Выплата дивидендов акционерам Банка осуществляется в строгом соответствии с законодательством РК и дивидендной политикой Банка.

4. Принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением

4.1. Данный принцип обеспечивает полную подотчетность Совета директоров и Правления Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное предоставление акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущей деятельности Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения.
4.2. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

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

4.3. Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, требований законодательства РК и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.
4.4. Совет Директоров предоставляет акционерам информацию о достигнутых результатах и перспективах Банка посредством контроля и мониторинга текущей деятельности Банка и обеспечивает поддержание и функционирование системы внутреннего контроля и аудита.
4.5. Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами Банка.
4.6. Правление осуществляет ежедневную работу Банка.
4.7. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, требований законодательства РК и соблюдения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров.

5. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации

5.1. Банк обеспечивает раскрытие информации касающейся его деятельности, путем выполнения установленных законодательством РК и нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов требований, равно как и предоставляя такого рода информацию уполномоченным рейтинговым агентствам.
5.2. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного доступа к информации о Банке, предусмотренной требованиями законодательства, на регулярной основе.
5.3. Банк предоставляет информацию в ходе встреч с инвесторами и акционерами Банка, пресс-конференций, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, на веб-сайте Банка в сети интернет.
5.4. Банк стремится к ограничению возможности возникновения корпоративного конфликта и возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

5.5. При раскрытии информации Банк обеспечивает ее нейтральность, то есть исключает преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.
5.6. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью и обеспечением безопасности коммерческих интересов Банка, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.
5.7. В целях сохранения служебной, коммерческой, банковской тайны Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.
5.8. Банк своевременно раскрывает информацию о своей деятельности, в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров.
5.9. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- полноты и достоверности;
- непредвзятости и независимости;
- профессионализма и компетентности;
- регулярности и эффективности.

6. Принципы законности и этики

6.1. Банк действует в строгом соответствии с законодательством РК, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики.
6.2. Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правлением Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

7. Принципы эффективной дивидендной политики

7.1. Одним из основных критерием доходной дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.
7.2. Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.
7.3. Банк информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений. Банк разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров Банка.
7.4. 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.
7.5. Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.
7.6. 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.

8. Принцип эффективной кадровой политики

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

8.2. 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.
8.3. Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.
8.4. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.
8.5. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации работников.
8.6. Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.
8.7. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.
8.8. Вознаграждение, выплачиваемое должностным лицам и работникам Банка, является адекватным и справедливым за время, усилия и результат деятельности.
8.9. Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.
8.10. 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.
8.11. Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты сотрудников Банка.

9. Принципы охраны окружающей среды

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

10. Политика регулирования корпоративных конфликтов

10.1. 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 РК и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.
10.2. 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.
10.3. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством РК.
10.4. 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 РК и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.
10.5. 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 законодательством РК, Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

10.6. 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 РК.

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

11. Структура корпоративного управления Банком

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

11.2. Органами Банка являются:

а) высший орган - Общее собрание акционеров;
б) орган управления - Совет директоров;
в) исполнительный орган - Правление, возглавляемое Председателем Правления;
г) иные органы в соответствии с Законом об Акционерных обществах РК (далее – Закон об АО), иными нормативными правовыми актами РК.

11.3. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

а) стратегического планирования;
б) кадров и вознаграждений;
в) внутреннего аудита;
г) социальные вопросы;
д) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

12. Общее собрание акционеров

12.1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

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

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

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

12.3. Информация, предоставляемая при подготовке к проведению общего собрания акционеров, должна содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

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

13. Совет директоров

13.1. Совет Директоров является органом управления Банка.

13.2. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
13.3. Совет директоров осуществляет задачи и функции, предусмотренные законодательством РК, Уставом Банка и внутренними документами Банка.
13.4. Компетенция и состав Совета директоров определяются в соответствии с законодательством РК, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

14. Правление

14.1. Правление является исполнительным органом Банка, которое осуществляет руководство его текущей деятельностью.
14.2. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом об АО, иными законодательными актами РК и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.
Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.
14.3. Компетенция и состав Правления определяются в соответствии законодательством РК, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

15. Существенные корпоративные события

15.1. Корпоративные события - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Банка, определенные в соответствии с законодательством РК.
15.2. Предоставление информации о корпоративных событиях осуществляется в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка.

16. Департамент внутреннего аудита

16.1. В Банке создана система внутреннего аудита, которая соответствует стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций Банка.

17. Аудит

17.1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности, а также текущего состояния дел должны производиться аудиторской организацией (аудитором), с учетом требований законодательства РК.
17.2. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, представляемом Совету директоров и Правлению.

18. Заключительные положения

18.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.
18.2. Положения настоящего Кодекса пересматриваются по мере необходимости.