

УТВЕРЖДЕН
решением Общего собрания акционеров
АО «Delta Bank»
от 20 сентября 2010 г.
протокол № 40

с изм. и доп., протокол Общего собрания акционеров №44 от 16 января 2012 года
с изм. и доп., протокол годового Общего собрания акционеров №45 от 20 апреля 2012 года

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «Delta Bank» (далее - Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе корпоративного управления АО «Delta Bank» (далее - Банк), включая особенности взаимоотношений Совета директоров и Правления Банка, а также акционеров и должностных лиц Банка.

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

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

Глава 2. Принципы корпоративного управления

4. Принципы корпоративного управления - это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления. Корпоративное управление Банка основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста доходоприносящих активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

5. основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

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

Банк обеспечивает реализацию следующих основных прав акционеров:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Банка;
- 3) право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- 4) право участия в выборах органов управления;
- 5) право получения доли прибыли Банка (дивидендов);
- 6) право оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) право на обращение в суд в порядке и случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, с требованием о возмещении убытков, причиненных Банку должностными лицами Банка;
- 8) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, в том числе таких, как назначение и выборы членов Совета директоров.

Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров.

Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

Банк обеспечивает акционеров достоверной информацией о результатах его финансово-хозяйственной деятельности.

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

Акционеры имеют право консультировать друг друга по вопросам соблюдения основных прав акционеров.

7. Принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением Банка.

Эффективное управление Банком Советом директоров и Правлением Банка выражается в эффективном управлении активами Банка и росте его доходов при условии надлежащего исполнения требований законодательства Республики Казахстан и прозрачности деятельности Банка. Данный принцип корпоративного управления реализуется посредством создания и поддержания в Банке сбалансированной, взаимосвязанной и согласованной системы корпоративного управления.

7-1. Создание и поддержание сбалансированной, взаимосвязанной и согласованной системы корпоративного управления означает:

- 1) создание структуры корпоративного управления, включая Комитеты при Совете Директоров и Комитеты (Комиссии, Группы, иные органы) при Правлении Банка, соответствующей потребностям бизнеса Банка;
- 2) избрание/назначение в качестве членов уполномоченных органов и руководящих работников Банка высокопрофессиональных менеджеров, имеющих достаточные знания и опыт в области финансового рынка, а также безупречную деловую репутацию;
- 3) закрепление за каждым уполномоченным органом и руководящим работником Банка четко определенного направления деятельности, определенных полномочий и ответственности;
- 4) установление порядка разрешения противоречий при принятии уполномоченными органами и/или руководящими работниками взаимоисключающих решений (полностью или в части);
- 5) построение системы эффективного взаимодействия и взаимодополнения деятельности уполномоченных органов и руководящих работников Банка в соответствии с установленной иерархией и закрепленными за ними функционалом, полномочиями и ответственностью;
- 6) исключение концентрации полномочий у какого-либо уполномоченного органа/руководящего работника Банка;
- 7) наличие эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;

8) наличие надлежащей, с точки зрения информационной безопасности и технических возможностей, базы внутренних нормативных и распорядительных документов.

Основой построения сбалансированной, взаимосвязанной и согласованной системы эффективного управления в Банке является разграничение стратегического и текущего управления деятельностью Банка между Советом директоров и Правлением Банка.

7-2. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные направления деятельности Банка и принимает решения по вопросам, отнесенным к его исключительной компетенции Уставом Банка.

Одной из основных задач Совета директоров в обеспечении эффективного управления Банком является определение стратегии развития Банка в интересах Банка и его акционеров. Стратегия развития Банка определяется Советом директоров исходя из рыночной конъюнктуры, ресурсов Банка, потенциала и позиции Банка на рынке, и должна обеспечивать динамичное развитие, а также стабильный рост доходности Банка.

Совет директоров должен стремиться осуществлять управление Банком путем проведения очных заседаний, предполагающих непосредственное участие членов Совета директоров в обсуждении повестки заседания Совета директоров Банка.

Процедура созыва заседаний Совета директоров, порядка принятия и оформления его решений регламентируются Положением о Совете директоров Банка.

7-3. В целях повышения качества корпоративного управления Банком, Совет директоров Банка создает специальные органы – Комитеты при Совете Директоров. Комитеты Совета директоров Банка являются консультативно-совещательными органами Банка по наиболее важным вопросам, составляющим компетенцию Совета директоров Банка. Предоставление рекомендаций Совету директоров осуществляется Комитетами на основе анализа, оценки информации/материалов по рассматриваемым вопросам.

Не допускается делегирование Комитетам полномочий Совета директоров Банка по принятию распорядительно-властных решений по вопросам деятельности Банка.

При Совете директоров Банка могут создаваться Аудиторский Комитет, Комитет по назначениям, компенсациям и деловой этике, Комитет по рискам, а также иные Комитеты, в зависимости от потребностей Совета директоров в предварительном анализе тех или иных вопросов, входящих в его компетенцию, и в получении рекомендаций по ним.

В зависимости от важности и объема рассматриваемого вопроса Комитеты Совета директоров могут инициировать создание рабочих групп для сбора, подготовки, систематизации необходимых для Комитета материалов по рассматриваемому вопросу.

Иные вопросы деятельности Комитетов регламентируются в отдельных внутренних нормативных документах Банка по каждому Комитету, утверждаемых Советом директоров Банка.

7-4. Допустимость членства одного и того же лица в Совете директоров Банка, Комитетах при Совете директоров Банка и в уполномоченных органах других организаций, а равно занятие ими должностей руководящих работников в других организациях, определяется Советом директоров Банка с учетом обстоятельств, влияющих на эффективность управления деятельностью Банка, а также с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

В целях обеспечения эффективности деятельности Совета директоров Банка, а также осуществляемого им контроля за надлежащим управлением текущей деятельностью Банка, члены Правления, за исключением Председателя Правления Банка, члены органов при Правлении Банка и иные работники Банка не вправе быть членами Совета директоров Банка.

7-5. Совет директоров обеспечивает создание адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, а также осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

Совет директоров ежегодно анализирует, отслеживает и, по возможности, устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров Банка, в том числе, неправомерное использование собственности Банка и злоупотребления при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, а также осуществляет иные мероприятия, требуемые законодательством Республики Казахстан для цели эффективного управления рисками в банках второго уровня.

Члены Совета директоров Банка обязаны:

- действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Банка на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

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

7-6. Правление является ключевым звеном в системе корпоративного управления Банка, к компетенции которого отнесены все вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Основные задачи и направления текущей деятельности Банка определяются в соответствии со стратегией развития Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.

Деятельность Правления Банка охватывает управление всей текущей деятельностью Банка, включая обеспечение профессионального и комплексного управления рисками Банка, функционирование системы внутреннего контроля за проводимыми текущими процессами и операциями Банка, а также реализацию политики урегулирования корпоративных конфликтов Банка.

Правление Банка избирается Советом директоров, который определяет количественный состав Правления, срок его полномочий, размеры должностных окладов и условия оплаты труда и премирования его членов.

Избрание членов Правления Советом директоров Банка не означает представление членами Правления интересов Совета директоров и/или отдельных его членов. Правление должно быть независимым и объективным в своих суждениях, а также правильно и справедливо оценивать риски, возникающие в деятельности Банка.

Руководство деятельностью Правления осуществляет Председатель Правления Банка, избираемый на должность Советом директоров Банка.

Для повышения эффективности управления текущей деятельностью Правления Банка, Председатель Правления распределяет функциональные обязанности, сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка и иными руководящими работниками Банка в разрезе бизнес – процессов Банка.

Распределение функциональных обязанностей, сфер полномочий и ответственности между членами Правления согласно курируемыми направлениям не исключает ответственности Правления Банка как коллегиального исполнительного органа Банка.

В связи с этим, работа Правления Банка должна быть организована таким образом, чтобы все его члены были в курсе текущей ситуации в Банке, а система сбора, обработки и предоставления информации позволяла им надлежащим образом исполнять свои обязанности.

Каждый член Правления должен получать любую информацию, связанную с деятельностью Банка (независимо от того, какое направление им курируется). В этих целях информация о текущем состоянии Банка должна сообщаться каждым членом Правления согласно курируемому направлению на еженедельных заседаниях Правления Банка, а само Правление должно прилагать усилия к наиболее частому проведению очных заседаний, позволяющих обеспечить личное присутствие членов Правления и непосредственное обсуждение вопросов, связанных с деятельностью Банка.

Каждый член Правления должен обеспечить доведение до сведения уполномоченных органов/лиц курируемых им направлений о принятых решениях Правления Банка (за исключением конфиденциальных) в целях обеспечения деятельности курируемых ими структурных подразделений Банка, и исполнения последними решений Правления.

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

Члены Правления несут ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан, Устава Банка, Кодекса Корпоративного управления и иных внутренних нормативных документов Банка, а также за неисполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

7-7. В целях обеспечения эффективного управления активами Банка, расширения клиентской базы и объема банковских операций, повышения качества предоставляемых услуг, рассмотрения иных вопросов, имеющих важное значение для Банка, Правление Банка вправе делегировать часть своих распорядительных полномочий своим Рабочим органам – Комитетам

при Правлении Банка, а также создавать собственные консультативно-совещательные органы – Комиссии, Группы и т.д.

В состав Комитетов и иных органов при Правлении могут входить члены Правления Банка, иные руководящие работники Банка, а также иные сотрудники Банка. Обязательным требованием к составу Комитетов при Правлении Банка является формирование Комитетов из профессиональных работников Банка, способных комплексно подойти к рассмотрению и решению вопросов, входящих в его функции.

Количество и виды создаваемых Правлением органов при Правлении определяются Правлением Банка самостоятельно в зависимости от потребностей и специфики бизнес-процессов/иных процессов Банка.

Полномочия, порядок работы, ответственность и иные вопросы деятельности Комитетов определяются в Положениях о соответствующих органах и иных внутренних нормативных документах.

8. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

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

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

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

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

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

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

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- полнота и достоверность;
- непредвзятость и независимость;
- профессионализм и компетентность;
- регулярность и эффективность.

Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой акционеру или потенциальному инвестору финансовой информации.

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

9. Принцип законности и этики.

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

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

10. Принцип эффективной дивидендной политики.

Банк руководствуется Уставом Банка при выплате дивидендов.

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

Эти правила призваны регламентировать порядок расчета нераспределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

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

11. Принцип эффективной кадровой политики.

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

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

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

12. Принцип охраны окружающей среды.

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

13. Политика регулирования корпоративных конфликтов.

Члены Совета директоров и Правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной внимательностью и осмотрительностью к интересам Банка и его 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. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

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

Глава 3. Общее собрание акционеров

14. Процессы организации и порядка проведения Общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия в Общем собрании для всех акционеров;
- 3) предоставление акционерам максимального объема информации, необходимой для принятия решений;
- 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

§ 1. Организация проведения Общего собрания акционеров

15. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации или доведено до сведения акционеров посредством направления им письменных сообщений.

Отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации, либо даты его направления акционерам в виде письменных сообщений.

В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и других языках, отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты публикации на государственном языке.

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.

16. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

17. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Материалы по вопросам избрания Совета директоров Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также, по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения об аффилированности к Банку;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов;
- 6) сведения о том, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат или является ли он кандидатом на должность независимого директора. В случае если кандидат является акционером либо физическим лицом, не являющимся акционером Банка и не предложенным (не рекомендованным) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера, то эти сведения также подлежат указанию в материалах с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.

Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 4) информацию об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- 5) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания.

18. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;

2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

19. Подсчет голосов и подведение итогов голосования при проведении Общего собрания акционеров осуществляются счетной комиссией, избираемой акционерами на Общем собрании на срок, определенный Общим собранием акционеров.

Счетная комиссия осуществляет следующие функции:

1) проверяет полномочия лиц, прибывших для участия в Общем собрании акционеров;

2) регистрирует участников Общего собрания акционеров и выдает им материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;

3) определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования и подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;

4) определяет наличие кворума Общего собрания акционеров, в том числе и в течение всего времени проведения собрания, и объявляет о наличии или отсутствии кворума;

5) разъясняет вопросы реализации прав акционеров на общем собрании акционеров;

6) подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным Общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;

7) составляет протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров;

8) передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

Счетная комиссия обеспечивает конфиденциальность информации, содержащейся в заполненных бюллетенях для голосования на Общем собрании акционеров.

20. Порядок проведения Общего собрания обеспечивает соблюдение прав всех акционеров, присутствующих на собрании, при подведении итогов голосования.

Акционеры Банка могут ознакомиться с порядком подсчета голосов по вопросам повестки дня. Акционеры, владеющие десятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе контролировать осуществление членами счетной комиссии подсчета голосов.

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

22. После проведения Общего собрания сообщение об итогах голосования публикуется в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, в установленном законодательством порядке.

23. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом.

24. В случае если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

25. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) совета директоров;
- 2) крупного акционера.

Требование крупного акционера о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

Совет директоров общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенный порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера.

При созыве внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

Совет директоров обязан в течение десяти дней со дня получения указанного требования принять решение и направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

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

Решение Совета директоров общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть оспорено в суде.

§ 2. Порядок проведения Общего собрания акционеров

26. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

27. Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка.

28. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Члены исполнительного органа Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

29. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Если иное не установлено решением Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, на нем могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря общего собрания.

Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). Если уставом общества не предусмотрено иное, при голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

Члены исполнительного органа не могут председательствовать на общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в исполнительный орган.

В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

Принятие решений Общим собранием акционеров осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

Глава 4. Совет директоров

§ 1. Компетенция Совета директоров

30. Совет директоров Банка – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

31. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, определяются отдельным внутренним нормативным документом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

32. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Кодексом отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

§ 2. Формирование Совета директоров

33. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;

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

3) других лиц (с учетом ограничения, установленного пунктом 35 настоящего Кодекса).

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

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

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 число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

34. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

35. Члены Правления Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров.

36. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Кодексом.

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

§ 3. Организация деятельности Совета директоров

37. Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Советом директоров его задач.

38. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

39. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка либо по требованию:

1) любого члена Совета директоров;

2) Службы внутреннего аудита Банка;

3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

4) крупного акционера.

Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не менее, чем за три календарных дня до даты проведения заседания, если иной срок не установлен Уставом Банка. В исключительных случаях для оперативного принятия решения в целях эффективной и оптимальной деятельности Банка допускается представление материалов в день заседания Совета директоров Банка до начала заседания.

Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

В случае рассмотрения на заседании Совета директоров вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика (в случае, предусмотренном законодательством Республики Казахстан).

40. Кворум для проведения заседания Совета директоров не может быть менее половины от числа членов Совета директоров, включая одного независимого директора.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим пунктом, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

41. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.

42. Решения Совета директоров по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, могут приниматься посредством заочного голосования.

Заочное голосование может применяться вместе с голосованием членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Совета директоров.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано Секретарем и Председателем Совета директоров.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

43. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Банка.

44. Оценка результатов деятельности членов Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров.

Глава 5. Правление

§ 1. Компетенция Правления Банка

45. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и настоящим Кодексом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

46. Правление Банка:

1) принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и настоящим Кодексом к компетенции других органов и должностных лиц Банка;

2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и настоящим Кодексом;

3) по необходимости, предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка и настоящим Кодексом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

4) решает вопросы, связанные с деятельностью структурных подразделений Банка;

5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

6) оперативно решает вопросы, возникающие в процессе осуществления Банком своей основной деятельности;

7) рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы Банка, разработанные в целях организации деятельности Банка;

8) решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;

9) выносит решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля, контроля возможных и потенциальных рисков банка;

11) рассматривает и решает иные вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка.

§ 2. Состав и формирование Правления

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

Число членов Правления Банка должно составлять не менее трех человек.

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

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

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

Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, должностной инструкцией члена Правления, утвержденной Советом директоров, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

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

49. Правление Банка созывается по мере необходимости Председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов.

Правление Банка полномочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка.

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

Ведение заседания Правления Банка осуществляется Председателем Правления, либо лицом, его замещающим.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, его замещающего, является решающим.

Ведение протоколов заседания Правления Банка обязательно и осуществляется секретарем Правления Банка, назначенным Советом директоров из числа работников Банка. Протокол Правления Банка должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления Банка по каждому вопросу.

В случае несогласия с решением Правления Банка член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение.

Протокол заседания Правления Банка оформляется не позднее трех дней после проведения заседания и подписывается Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, членами Правления Банка и секретарем заседания.

Протоколы заседания Правления Банка хранятся в архиве Банка в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Глава 6. Корпоративный секретарь

50. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование Банком положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним документам Банка обеспечивается введением в Банке института Корпоративного секретаря.

51. Корпоративный секретарь — работник Банка, не являющийся членом Совета директоров либо Правления Банка, который назначается и подотчетен Совету директоров Банка.

52. В рамках своей деятельности, Корпоративный секретарь контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, осуществляет контроль за обеспечением доступа к ним.

53. Введение в Банке института Корпоративного секретаря призвано обеспечить осуществление следующих основных задач:

1) обеспечение контроля за надлежащей реализацией прав и интересов акционеров Банка;

2) обеспечение контроля за соблюдением органами и должностными лицами Банка требований действующего законодательства и положений внутренних нормативных документов Банка по вопросам корпоративного управления.

54. Перечень функций Корпоративного секретаря в целях выполнения вышеперечисленных задач определяется Банком во внутренних нормативных документах Банка, в соответствии с уровнем и спецификой внутренней политики в области корпоративного управления.

Глава 7. Существенные корпоративные события

55. Существенными корпоративными событиями признаются события, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

56. Банк гарантирует максимальную открытость и прозрачность существенных корпоративных событий.

При совершении существенных корпоративных событий Банк обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка, его акционеров.

57. К существенным корпоративным событиям относятся: реорганизация или ликвидация Банка, совершение Банком крупных сделок и сделок, в которых у Банка имеется заинтересованность, увеличение объявленного уставного капитала Банка, внесение изменений и

дополнений в Устав Банка, создание и закрытие филиалов Банка и ряд других вопросов, решение которых имеет существенное значение для Банка.

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

§ 1. Реорганизация Банка

58. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров при получении разрешения уполномоченного государственного органа на проведение добровольной реорганизации Банка.

59. Вопрос о реорганизации Банка с приложением условий и порядка планируемой реорганизации выносится на рассмотрение Общего собрания акционеров Советом директоров Банка.

Совет директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка. До принятия решения о реорганизации члены Совета директоров вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Банка с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров. Совет директоров утверждает окончательные проекты документов о реорганизации и выносит вопрос о реорганизации на рассмотрение Общего собрания акционеров с приложением мнения Совета директоров по данному вопросу.

60. Правление Банка представляет Совету директоров, для вынесения последним вопроса о реорганизации на Общее собрание акционеров, информацию и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией. Совету директоров представляются следующие документы:

1) проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении (выделении, преобразовании);

2) проект учредительных документов вновь создаваемых в результате реорганизации (слияния, разделения, выделения или преобразования) организаций, либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;

3) годовую финансовую отчетность всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за три последних завершающих финансовых года;

4) ежеквартальные отчеты, составленные не позднее, чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;

5) проекты передаточного акта или разделительного баланса;

6) обоснование планируемой реорганизации;

7) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс Банка после его добровольной реорганизации и/или юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации Банка;

8) иные документы, необходимые для принятия обоснованного решения о реорганизации.

В целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банк вправе привлечь оценщика.

61. Принудительная реорганизация Банка осуществляется по основаниям, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

§ 2. Ликвидация Банка

62. Основания и порядок ликвидации Банка регулируются законодательством Республики Казахстан.

63. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного государственного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

64. В случае добровольной ликвидации Банка, Общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного государственного органа, по соглашению с кредиторами и под их контролем, в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Республики Казахстан.

65. Акционеры, владеющие в совокупности десятью или более процентами голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

66. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

1) банкротством Банка;

2) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка;

4) по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

67. Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением уполномоченного государственного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала Банка.

68. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.

69. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

70. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан. Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

71. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

72. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Глава 8. Раскрытие информации

73. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Банка для правильной оценки деятельности Банка и для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное и полное представление для акционеров, потенциальных инвесторов, заинтересованных лиц и уполномоченных государственных органов, регулирующих деятельность Банка, информации о деятельности Банка.

74. Основной целью раскрытия Банком информации о своей деятельности перед акционерами, потенциальными инвесторами и уполномоченными государственными органами является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Банке. При этом Банк исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Банка и принять взвешенное решение об участии в деятельности Банка (приобретении акций Банка), а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Банком. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченных органов. Вместе с тем при представлении информации Банк исходит из необходимости обеспечения информационной безопасности и сбалансированности представляемой информации, с целью избегания необоснованного раскрытия информации, которая носит конфиденциальный характер.

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

75. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы его акционеров.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 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;
- 3-1) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) 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;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 11) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 12) иная информация, затрагивающая интересы акционеров, в соответствии с Уставом Банка, а также Проспектом выпуска акций Банка.

Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом.

76. Банк представляет уполномоченному государственному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) и публикует указанную финансовую отчетность в средствах массовой информации в порядке и сроки, определенные уполномоченным государственным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Информация о сделке, в результате которой приобретает либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

77. В процессе обращения эмиссионных ценных бумаг Банка на вторичном рынке ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного государственного органа:

- 1) об изменениях в составе должностных лиц и органов Банка;
- 2) об изменениях в составе крупных участников Банка;
- 3) о реорганизации или ликвидации Банка либо дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;
- 4) о наложении ареста на имущество Банка;
- 5) о получении, приостановлении или отзыве лицензий Банка;

6) о решениях, принятых Общим собранием акционеров Банка;

7) об изменениях в списке организаций, в которых Банк является крупным участником.

78. При поступлении от акционеров Банка соответствующих запросов, Банк обеспечивает акционерам доступ к следующим документам:

1) Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;

2) решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица; статистической карточке Банка;

3) лицензиям на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;

4) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;

5) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;

6) документам, подтверждающим государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;

7) положениям о филиалах и представительствах Банка;

8) протоколам общих собраний акционеров, протоколам об итогах голосования и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров;

9) спискам акционеров, предоставляемым регистратором для проведения Общего собрания акционеров;

10) протоколам заседаний (решениям заочных заседаний) Совета директоров и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня Совета директоров;

11) протоколам заседаний (решений) Правления Банка;

12) внутренним правилам и документам Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров и иными органами Банка, подлежащим представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

13) финансовой отчетности Банка;

14) иным документам в соответствии с решениями Общих собраний акционеров или Совета директоров Банка.

79. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий.

§ 2. Порядок получения информации

80. Для получения документов, не составляющих коммерческую тайну Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

Письменное требование акционера о предоставлении документов подлежит рассмотрению Банком в течение 10 календарных дней со дня поступления указанного требования в Банк. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить акционера (заявителя) о результатах рассмотрения поданного требования.

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

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

81. По решению Совета директоров Банка доступ к документам, носящим конфиденциальный характер и составляющим коммерческую или иную, охраняемую законом, тайну, может быть ограничен.

82. Для получения информации, составляющей предмет коммерческой тайны акционер Банка:

1) направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии и обоснованием необходимости предоставления и объема запрашиваемой информации;

2) Председатель Правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Председателем Правления решения о предоставлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов и направить в Банк подписанное обязательство о неразглашении коммерческой тайны;

3) в течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписанного акционером соответствующего обязательства о неразглашении коммерческой тайны, Банк направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

В случае не подписания акционером вышеуказанного обязательства о неразглашении коммерческой тайны, запрашиваемая информация и документы Банком не представляются.

83. В случае принятия Председателем Правления Банка решения об отказе в предоставлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

Глава 9. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

84. Банк формирует адекватную систему управления рисками и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельностью, предусматривающую применение методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учетом вида и объема проводимых операций.

85. Работа системы внутреннего контроля обеспечивает реализацию Банком долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, политик Банка, внутренних нормативных документов Банка, снижению риска убытков и поддержанию репутации Банка.

86. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется специальным органом - Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

§ 1. Служба внутреннего аудита

87. Служба внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее объективную оценку деятельности финансово-хозяйственной деятельности и деятельности подразделений Банка, а также осуществляющее оценку и предоставляющее рекомендации по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля Банка.

88. Целью осуществления внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам

деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

89. Задачи и функции Службы внутреннего аудита определяются законодательными актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

90. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы и дочерние организации. Служба внутреннего аудита Банка независима от деятельности, подвергаемой аудиту, и от ежедневной процедуры внутреннего контроля.

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

91. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок назначения работников Службы внутреннего аудита, структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ее работникам, определены внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

92. Перечень и порядок представления Службе внутреннего аудита необходимой информации и материалов, а также пределы ответственности должностных лиц и работников Банка за непредставление требуемой информации устанавливаются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

§ 2. Внешний аудит

93. Основной целью аудиторской проверки внешним аудитором является проверка финансовой отчетности Банка, систем управления рисками и получение независимого мнения внешнего аудитора в соответствии с требованиями международных стандартов и нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

Во время аудиторской проверки аудиторские организации прилагают максимум усилий для выявления злоупотреблений или нарушений Банком требований законодательства и доводят информацию об этих нарушениях до сведения Совета директоров. Контроль устранения выявленных нарушений является гарантией их устранения и обеспечивает достоверность представляемой акционерам информации.

94. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

§ 3. Служба комплаенс

95. Служба комплаенс - это внутренняя служба Банка, состоящая из Комплаенс - контролера и участников комплаенс, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченных государственных органов, а также внутренних нормативных документов Банка.

96. Служба комплаенс совместно с Правлением Банка:

1) ежегодно идентифицирует и оценивает проблемы возникновения комплаенс - риска и утверждает План мероприятий по их устранению, содержащей недостатки в управлении комплаенс - риском, потребность в переработке внутренних нормативных правовых документов для эффективного управления комплаенс - риском;

2) ежегодно информирует Совет директоров об эффективности управления комплаенс - риском;

3) незамедлительно информирует Совет директоров о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потери деловой репутации в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

97. Задачи и функции Службы комплаенс определяются законодательными актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

98. Служба комплаенс взаимодействует со Службой внутреннего аудита посредством обмена информацией и проведением совместных проверок деятельности подразделений Банка,

99. Служба комплаенс имеет доступ к любой информации, необходимой для осуществления функций по управлению комплаенс - риском, в рамках полномочий, возложенных на неё законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

Глава 10. Дивидендная политика

100. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и развития акционерных обществ. Оптимизация дивидендной политики, наряду с улучшением финансового состояния, является одним из ключевых моментов общей финансовой стратегии развития Банка, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Банка для инвесторов. Грамотная дивидендная политика и максимальная информированность инвесторов являются ключевым фактором долгосрочного развития Банка.

101. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния акционеров Банка путем обеспечения:

1) постепенного роста дивидендов по акциям Банка.

Для реализации данной цели Банк стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода (прибыли) Банка, что позволит обеспечить постепенное повышение размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Банка;

2) создания необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами Банка дивидендов.

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов путем определения на Общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов, места, где акционеры могут получить дивиденды, размера причитающихся дивидендов и других параметров.

§ 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка

102. Общим собранием акционеров Банка утверждается порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принимаются решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждается размер дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка.

103. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка.

Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

104. Выплаты дивидендов по акциям Банка могут осуществляться по итогам квартала, полугодия или года.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным его опубликованием в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

Перспектом выпуска акций может быть определена иная периодичность выплаты дивидендов.

105. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

106. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о ликвидации Банка.

Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям.

107. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

§ 2. Выплата дивидендов ценными бумагами

108. Акционер Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами, должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

109. Расчет количества ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, проводится исходя из размера дивиденда на одну акцию, установленного Общим собранием акционеров (по простым акциям), с учетом налогообложения доходов по ценным бумагам согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

110. В случае превышения количества ценных бумаг, заявленных акционерами Банка на получение в качестве дивидендов, над количеством ценных бумаг, которыми располагает Банк, выплата дивидендов акционерам указанными ценными бумагами осуществляется пропорционально принадлежащим им акциям Банка. Часть дивидендов, не выплаченная ценными бумагами, выплачивается деньгами.

111. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, на лицевые счета акционеров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Глава 11. Кадровая политика

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

113. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации работников. Банк создает условия для совершенствования работниками профессиональных знаний, приобретения практических навыков, повышения степени профессиональной подготовленности и квалификации. Банк предоставляет каждому работнику, независимо от возраста, пола, национальности, вероисповедания, происхождения и социального статуса равные возможности для профессионального, карьерного и личностного роста.

Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

114. В Банке действует система материального стимулирования, которая призвана способствовать достижению следующих целей:

- 1) улучшению показателей деятельности Банка, за счет повышения заинтересованности работников в конечном результате;
- 2) вознаграждению работников в зависимости от производительности их труда и вклада в выполнение задач, стоящих перед Банком;
- 3) формированию принципов коллективизма, ответственности за общие результаты;
- 4) стимулированию инициативы работников.

115. Каждому работнику Банка известны перспективное видение развития Банка, его цели и стратегии. Каждый работник Банка принимает на себя личную ответственность за принятые решения, действия и полученные личные результаты, за результаты деятельности Банка.

116. Банк создает атмосферу доверия, открытости, поддержки, взаимоуважения. Банк обеспечивает работников необходимыми для достижения результата и безопасными условиями труда, способствует полноценному отдыху и поддерживает заботу о здоровье работников.

117. Банк обеспечивает дополнительные социальные льготы, исходя из возможностей Банка, превышающие обязательный минимум, гарантируемый трудовым законодательством Республики Казахстан.

Глава 12. Охрана окружающей среды

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

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

Глава 13. Конфликты корпоративного управления

119. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

§ 1. Общие положения

120. 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.

121. 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.

122. 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.

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

124. 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.

§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

125. 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.

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

126. В случае если вопрос, в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Совета директоров Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении позиции Банка.

127. Совет директоров Банка, рассмотрев ходатайство Правления, вправе принять одно из следующих решений:

- 1) утвердить предлагаемую Правлением позицию Банка;
- 2) отказать в удовлетворении предлагаемой Правлением позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.

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

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

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

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

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

Глава 14. Заключение

132. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.

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

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