

Кодекс корпоративного управления АО «Дана Банк»

УТВЕРЖДЕН
решением общего собрания акционеров
АО «Дана Банк»
(протокол от 20 мая 2006 года)

Глава 1. Общие положения

Настоящий Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Данабанк» (далее — Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления акционерным обществом «Данабанк» (далее Банк), включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

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

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

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

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления компанией Советом Директоров и исполнительным органом;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности компании;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- политика регулирования корпоративных конфликтов.

1. Принцип защиты прав и интересов акционеров

Банк признает неотъемлемое право акционера на участие в управлении Банком и обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) Право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) Право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Банка и настоящим кодексом;
- 3) Право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- 4) Право участия в выборах органов управления;
- 5) Право получения доли прибыли компании (дивидендов).

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, 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 его деятельности, затрагивающей интересы акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка.

Банк обеспечивает акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

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

Банк обеспечивает справедливое и равное отношение ко всем акционерам.

Банк защищает миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны контролирующих акционеров, действующих прямо или косвенно.

2. Принцип эффективного управления компанией Советом Директоров и исполнительным органом

а) Принципы деятельности Совета Директоров

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

Совет Директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

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

Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет Директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка, и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

В составе Совета Директоров обязательно должны присутствовать независимые директора в количестве не менее одной трети от общего числа членов Совета директоров. Банк определяет критерии независимости директоров, основанные на базовых положениях законодательства. Характерной чертой независимого директора является его независимость от контрольного акционера, менеджмента Банка и государства.

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

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

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

Текст обязательства члена Совета директоров перед Банком, порядок ознакомления члена Совета директоров с делами и процессами деятельности, порядок прекращения полномочий члена Совета Директора в случае переизбрания как досрочного, так и очередного, порядок добровольного сложения полномочий, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом и внутренними документами Банка, которые разрабатываются Советом Директоров и утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

б) Принципы деятельности Правления

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

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

3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности компании

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

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Информационная открытость Банка строится на основе соответствующего корпоративного положения, разработанного и утвержденного Советом Директоров.

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

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

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

б) 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:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;

4) регулярность и эффективность.

Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой 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.

4. Принципы законности и этики

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

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

5. Принципы эффективной дивидендной политики

Банк следует разработанному Положению о дивидендной политике.

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

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 финансового состояния Банка.

6. Принципы эффективной кадровой политики

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

Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда 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.

7. Политика регулирования корпоративных конфликтов

Члены Совета Директоров и Правления, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства 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 Банком.

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

Глава 3. Общее собрание акционеров Банка

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

1. Порядок созыва и подготовки проведения общего собрания акционеров Банка.

Акционеры предлагают вопросы для включения в повестку дня общего собрания и выдвигают кандидатов в члены Совета директоров Банка, а также вправе требовать созыва общего собрания в соответствии с законодательством Республики Казахстан посредством направления соответствующих сообщений в письменной форме по месту нахождения Правления Банка.

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

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

Совет директоров Банка в течение десяти дней с момента получения упомянутого требования принимает решение и направляет крупному акционеру, предъявившему это требование уведомление о созыве внеочередного общего собрания. Совет директоров, принимая решение о созыве собрания по инициативе крупного акционера, вправе дополнить повестку дня любыми вопросами по своему усмотрению.

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

В случае, если лицо — собственник голосующих акций Банка, включенное в список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров, осуществило отчуждение принадлежавших ему акций Банка, новый акционер вправе принять участие в общем собрании акционеров и должен представить документы, подтверждающие его право собственности на акции.

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

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

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

Повестка дня общего собрания акционеров может быть также изменена и (или) дополнена непосредственно на общем собрании акционеров, если за их внесение проголосовало большинство акционеров или их представителей, участвующих в общем собрании и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

Акционеры банка извещаются о времени, месте и повестке дня Общего собрания не менее, чем за 30 календарных дней до его созыва. О предстоящем созыве Общего собрания акционеры извещаются посредством направления им письменных извещений или опубликования извещения в периодическом печатном издании, выпускаемом тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров и распространяемом на всей территории Республики Казахстан. В извещении о созыве и проведении общего собрания содержится информация, достаточная для ознакомления акционеров Банка с вопросами, выносимыми на рассмотрение собрания (повестка дня собрания), а также о дате, времени, месте проведения собрания, времени начала и окончания регистрации участников, а также о порядке ознакомления с материалами собрания.

Уведомление (сообщение) о проведении общего собрания акционеров содержит:

1. полное наименование и место нахождения Правления Банка;
2. сведения об инициаторе созыва собрания;
3. дату, время и место проведения общего собрания акционеров;
4. время начала и окончания регистрации участников собрания;
5. повестку дня общего собрания акционеров;
6. дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
7. порядок ознакомления акционеров с материалами по вопросам повестки общего собрания акционеров;
8. дату и время проведения повторного собрания в случае отсутствия кворума на первом собрании.

Акционеры Банка могут ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании, а также получить выписки из данного списка в местах ознакомления акционеров с материалами собрания, указанных в сообщении о проведении общего собрания. Акционерам предоставляется возможность ознакомиться со списком акционеров в период со дня опубликования сообщения о проведении общего собрания в печатных изданиях и до закрытия общего собрания, проводимого в очном порядке, а в случае проведения заочного общего собрания — до даты окончания приема бюллетеней для голосования.

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

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

Информация, подготовленная к проведению общего собрания акционеров, позволяет акционерам получить полное представление о вопросах повестки дня и принять обоснованные решения по вопросам. Акционеры могут получить копии дополнительных материалов и документов при подготовке к проведению общего собрания в местах ознакомления с материалами общего собрания.

Перечень документов, представляемых акционерам по отдельным вопросам повестки собрания, помимо предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, определяется Советом директоров Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров. Совет директоров может представить акционерам по мере необходимости перед проведением собрания мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня, а также особые мнения членов Совета директоров.

При подготовке годового общего собрания акционерам в обязательном порядке представляются: годовая финансовая отчетность Банка, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности (заключение независимой аудиторской организации), предложения Совета директоров Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка, а также иные документы по усмотрению инициатора созыва собрания. Если в повестку дня общего собрания включены вопросы избрания членов Совета директоров, аудиторской организации (аудитора) Банка, то участникам общего собрания представляется достаточная информация о кандидатах на данные должности.

При определении места, даты и времени проведения общего собрания Банк исходит из необходимости предоставить реальную и необременительную возможность каждому акционеру принять участие в общем собрании.

Общее собрание проводится в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка. Общее собрание может быть проведено в ином населенном пункте, в котором проживает (находится) значительное количество акционеров Банка, определяемом Советом директоров Банка по предложению Правления Банка. Помещение, в котором проводится общее собрание акционеров, дает возможность всем акционерам, желающим присутствовать на общем собрании, принять в нем участие. Общее собрание акционеров проводится не ранее 9 часов и не позднее 18 часов местного времени.

Повторное собрание акционеров может быть проведено не ранее чем на следующий день после назначенной даты общего собрания акционеров, если данное собрание не состоялось. При этом созыв повторного общего собрания акционеров Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан для созыва общего собрания акционеров. Решения повторного общего собрания действительны в том случае, если соблюдена процедура созыва несостоявшегося общего собрания акционеров. В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена.

Каждый акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом посредством личного присутствия на общем собрании. Акционеры Банка вправе принимать участие и голосовать в общем собрании акционеров через представителей, действующих на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Доверенность на участие в общем собрании акционеров не требуется для лица, имеющего право действовать от имени акционера или представлять его интересы без доверенности в соответствии с законодательством или договором.

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

Подготовка и проведение общего собрания акционеров Банка осуществляются Правлением Банка и (или) Советом директоров.

В разработке и подготовке материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров вправе принимать участие структурные подразделения Банка в пределах возложенных на них функций.

Расходы, связанные с созывом, подготовкой и проведением общего собрания акционеров, несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

2. Проведение общего собрания акционеров Банка

Порядок ведения общего собрания обеспечивает всем лицам, присутствующим на собрании, равную возможность высказать свое мнение по каждому вопросу повестки дня и задать интересующие их вопросы.

Общее собрание проводится таким образом, чтобы акционеры могли принять обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого в регламенте проведения собрания предусматривается разумное и достаточное время для докладов выступающих по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, для инициативных выступлений акционеров.

В общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в реестр акционеров Банка, представленный регистратором Банка и составленный на дату фиксации реестра акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция — один голос», если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

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

Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, которые приобрели голосующие акции у акционеров, включенных в список акционеров для участия в собрании, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Перед рассмотрением вопросов повестки дня общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря общего собрания акционеров, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, оглашается список членов счетной комиссии, уполномоченной осуществлять подсчет голосов на общем собрании акционеров Банка.

Председатель общего собрания акционеров, избираемый на общем собрании, обеспечивает проведение собрания таким образом, чтобы акционеры или их представители могли получить ответы на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лица, которым они заданы, представляют письменные ответы на поставленные вопросы в кратчайшие сроки после окончания общего собрания.

Председатель общего собрания проводит собрание добросовестно и разумно, не допускает использование предоставленных полномочий для ограничения прав акционеров (не вправе комментировать выступления, а также прерывать выступающего, если только такая необходимость не вызвана нарушением порядка ведения общего собрания или иными требованиями процедуры ведения общего собрания).

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

Секретарь общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе общего собрания акционеров Банка.

На общем собрании акционеров присутствуют и могут выступить члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, председатель Службы внутреннего аудита, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении общего собрания акционеров, руководители дочерних (аффилированных) организаций.

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

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

При заслушивании отчета о результатах осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, годового отчета Банка акционеры могут задать вопросы председателю Службы внутреннего аудита и представителю независимой аудиторской организации Банка относительно представленных ими заключений и получить ответы на заданные вопросы.

Акционерам Банка представляется достаточная информация о кандидатах на избрание на должность членов Совета директоров, пользующихся доверием акционеров. Требования к кандидатам на избрание на должности члена Совета директоров указываются в Уставе Банка, настоящем Кодексе.

Применяемая Банком процедура регистрации участников общего собрания не создает никаких препятствий акционерам для участия в общем собрании. Процедура регистрации участников общего собрания акционеров определяет наличие или отсутствие на собрании кворума. Порядок регистрации участников общего собрания, процедура созыва повторного собрания в случае, если собрание не состоялось, определяются Уставом Банка. Регистрация участников общего собрания проводится в том же помещении, где проводится общее собрание, и в тот же день, на который намечено проведение собрания. Начало регистрации участников собрания — за один или два часа до открытия собрания. Завершение общего собрания осуществляется в тот же день, на который назначено проведение собрания.

Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров, определены Уставом Банка. Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, за исключением случаев, когда для принятия решений по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка предусмотрено большее число голосов.

В случае рассмотрения общим собранием акционеров вопроса, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, решение считается принятым только при условии, что за такое ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества привилегированных акций.

В случае несогласия с решением общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретари обязаны внести в протокол особое мнение данного акционера.

Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого или тайного голосования. Решения общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем

проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием акционеров Банка, присутствующих на общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания общего собрания акционеров Банка.

При проведении заочного голосования без общего собрания и смешанного голосования Банк публикует в периодическом печатном издании, выпускаемом тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров и распространяемом на всей территории Республики Казахстан, бюллетень для заочного голосования и извещение о проведении общего собрания акционеров в срок не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров.

При проведении заочного голосования для принятия решений по вопросам повестки дня используются бюллетени единой формы, который должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа общества;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов совета директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.
- 10) при голосовании по вопросам избрания членов Совета директоров Банка бюллетень содержит имена предлагаемых к избранию кандидатов, а также поля для указания в них количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

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

При голосовании могут быть использованы только бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания общего собрания акционеров Банка. Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения общего собрания акционеров. Результаты заочного голосования публикуются в печатном издании в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

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 общества бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

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

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.

После проведения общего собрания сообщение об итогах голосования публикуется в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, в установленном законодательством порядке.

Протокол общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров и содержит:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дата, время и место проведения общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций общества, представленных на общем собрании акционеров;
- 4) кворум общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на общем собрании акционеров;
- 7) председатель (президиум) и секретарь общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые общим собранием акционеров.

Протокол общего собрания акционеров составляется и подписывается председателем и секретарем собрания, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций и участвовавшими в собрании. Протокол общего собрания акционеров вместе с протоколом об итогах голосования хранится в Банке и представляется акционерам для ознакомления в любое время. Копия протокола собрания выдается акционеру по его требованию в порядке, определенном Уставом Банка, настоящим Кодексом.

Глава 4. Совет директоров Банка

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

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

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка.

1. Основные функции Совета директоров

- 1) Обеспечение реализации интересов и защиту прав акционеров;
- 2) Определение приоритетных направлений развития Банка и установление основных ориентиров деятельности Банка на долгосрочную перспективу;
- 3) Мониторинг деятельности банка, контроль за работой его Правления в промежутках между общими собраниями акционеров банка;
- 4) обеспечение прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения и замещения членов Правления
- 5) Рассмотрение общей стратегии развития банка, создание эффективной системы корпоративного управления и управления рисками;
- 6) Мониторинг рисков, связанных с деятельностью банка;
- 7) Утверждение существенных сделок Банка;
- 8) Проведение подготовительной работы по созыву как очередных, так и внеочередных собраний акционеров;
- 9) Разработка эффективной системы отбора и назначения членов правления Банка, обеспечивающей привлечение опытных профессионалов к управлению Банком, утверждение размеров вознаграждения членам правления;
- 10) Рассмотрение годового отчета банка и предварительное его утверждение;
- 11) Утверждение политики бухгалтерского учета банка, внутренних процедур по управлению и контролю деятельности правления Банка.
- 12) Определение размеров вознаграждения работникам службы внутреннего аудита компании и утверждение положения о внутреннем аудите.
- 13) Утверждение внутренних процедур по управлению и контролю деятельности исполнительного органа компании, размеров вознаграждения работникам исполнительного органа.
- 14) Разработка и утверждение положения о Корпоративном секретаре. Контроль деятельности Корпоративного секретаря.

2. Состав Совета директоров

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

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

Члены Совета директоров избираются на общем собрании акционеров. Количественный состав, срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается общим собранием акционеров.

Акционерам Банка представляется информация о лице (группе лиц), выдвинувшем (-их) кандидатуру на избрание на должность члена Совета директоров, о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

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

По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по любому основанию. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий совета директоров. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании

письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращается с момента получения указанного уведомления Советом директоров. Решения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимаются в порядке, определенном Уставом Банка.

3. Требования к члену Совета директоров Банка

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

Членом Совета директоров является только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа акционеров — физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров в качестве представителей акционеров — физических и юридических лиц, других лиц с учетом ограничений, установленных законодательными актами. Члены Совета директоров Банка избираются (утверждаются) на должность с согласия уполномоченного органа. Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, определяется уполномоченным органом.

Не может быть избрано на должность члена Совета директоров Банка лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного действующим законодательством стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;
- 3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;
- 4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;
- 5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника

Член Совета директоров должен:

- 1) осуществлять свою деятельность честно и ответственно в интересах всех акционеров и Банка в целом;
- 2) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;
- 3) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;
- 4) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его акционеров;
- 5) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Банком сделок.

4. Критерии, в соответствии с которыми член Совета директоров считается независимым

Независимым директором признается член Совета директоров, который:

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

Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет директоров информирует об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

5. Обязанности члена Совета директоров

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

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

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

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

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

6. Организация деятельности Совета директоров

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

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, Положением о Совете директоров и настоящим Кодексом.

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

Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, доводится секретарем Совета директоров заранее до каждого члена Совета директоров. Уведомление членов Совета директоров о созыве заседания, форме проведения и повестке дня осуществляется секретарем Совета директоров в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи. Одновременно с уведомлением о созыве заседания членам Совета директоров направляются соответствующие материалы. Перед обсуждением вопросов, предварительное рассмотрение которых осуществлялось комитетом по управлению рисками, члены Совета директоров заранее рассматривают заключение комитета.

Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями основных самостоятельных структурных подразделений Банка. Председатель Совета директоров утверждает повестку дня заседаний Совета директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров. Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного представления членам Совета директоров через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

Члены Совета директоров обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров. Председатель и члены Правления, руководители основных структурных подразделений Банка, в том числе через секретаря Совета директоров, своевременно представляют полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах. При проведении заседаний Совета директоров в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих членов Совета директоров, но при этом голоса отсутствующих членов Совета директоров, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров.

В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, возможно сочетание обеих форм заседания Совета Директоров, когда один или несколько членов Совета Директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета Директоров. При этом отсутствующий член Совета Директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и должен предоставить свое мнение в письменной форме.

Передача голосов одним членом Совета директоров обществу другому члену Совета директоров запрещается.

Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров в течение трех дней со дня проведения

заседания.

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа общества;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров либо председательствующим на заседании и секретарем заседания.

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

8. Ответственность Председателя и членов Совета директоров

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

Глава 5. Правление Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган — Правление.

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

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

1. Компетенция Правления Банка

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

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

Правление Банка распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления.

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

К компетенции Правления относятся вопросы по взаимодействию Банка с дочерними и аффилированными организациями, филиалами и представительствами, в порядке, определенном Уставом Банка и внутренними правилами Банка. Правление принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка, по вопросам повестки дня общих собраний акционеров юридических лиц, в том числе дочерних банков, если Банк является единственным их участником, кроме случаев, когда принятие таких решений относится к компетенции Совета директоров Банка.

2. Состав и формирование Правления

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

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

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

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

Не может быть избрано на должность члена Правления Банка лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее установленного действующим законодательством стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;
- 3) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;
- 4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;
- 5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника

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

Председатель Правления надлежащим образом исполняет возложенные на него обязанности по руководству Банком.

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

Председатель и члены Правления Банка избираются и прекращают полномочия на основании решения Совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой,

предусматривающей представление членам Совета директоров информации о кандидатах на избрание на должность Председателя и члена Правления.

При вынесении вопроса об избрании Председателя и членов Правления, определении их срока полномочий Совету директоров Банка представляется информация о кандидате на избрание на должность Председателя и члена Правления: фамилия, имя, отчество, возраст, образование кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

В индивидуальном трудовом договоре, заключаемом с Председателем и членами Правления, определяется подробный перечень прав и обязанностей, основания прекращения договора, а также обязанность члена Правления заблаговременно уведомлять Банк о расторжении трудовых отношений по инициативе работника, процедура передачи дел вновь избираемому члену Правления, обязанность не разглашать ставшую ему известной информацию содержащую банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, прочую конфиденциальную информацию во время его работы в Банке и после прекращения трудовых отношений.

3. Обязанности Председателя и членов Правления

Правление Банка обеспечивает деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними правилами и документами Банка.

Правление Банка по мере необходимости отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности путем представления управленческой отчетности или вынесения на рассмотрение Совета директоров вопросов, требующих принятия решения Советом директоров.

Председатель и члены Правления пользуются уважением и доверием со стороны акционеров Банка.

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

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

Председатель и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных, корыстных интересах и в интересах третьих лиц ставшую им известной информацию содержащую банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, прочую конфиденциальную информацию о Банке.

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

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

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

4. Организация работы Правления

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

Плановые заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Любой член Правления вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и

предлагать вопросы, которые целесообразно рассмотреть на данном заседании. Секретарь Правления заблаговременно направляет каждому члену Правления для ознакомления сообщение о проведении заседания (на бумажном носителе, по электронной почте) с приложением повестки дня, материалов, подлежащих рассмотрению на заседании. Секретарь Правления составляет протокол заседания Правления Банка. Протоколы заседаний Правления, в том числе выписки из протоколов, могут представляться для ознакомления членам Совета директоров, членам Правления и по мере необходимости — Службе внутреннего аудита, аудиторской организации (аудитору), руководителям самостоятельных структурных подразделений.

Решения Правления могут приниматься в опросном порядке без проведения заседания Правления.

5. Ответственность Председателя и членов Правления Банка

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

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

Глава 6. Существенные корпоративные действия

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

Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством, уставом Банка и настоящим Кодексом процедуры совершения существенных корпоративных действий.

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

К существенным корпоративным действиям Банк относит:

- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- 3) реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Банком) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

При совершении сделок Банк обязан предпринять всевозможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Банка о том, что они:

являются стороной сделки или являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника или об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

1. Порядок совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями

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

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

При рассмотрении вопроса целесообразности заключения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, Правление Банка должно исходить из приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого Правление тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки. В случае недостаточности представленных материалов для принятия взвешенного и обоснованного решения Правление Банка вправе затребовать дополнительные материалы по рассматриваемой сделке.

В случае, если Правление Банка рассматривает вопрос о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, то в ее рассмотрении и обсуждении не должны принимать участия члены Правления, являющиеся стороной сделки или аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

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

На основании представленных документов Совет директоров Банка принимает одно из следующих решений:

- 1) об удовлетворении ходатайства Правления Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;
- 2) об удовлетворении ходатайства Правления Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями с пересмотром условий сделки, кандидатуры оценщика и пересмотром иных предложений Правления Банка;
- 3) об отказе в удовлетворении ходатайства Правления Банка о заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями.

В принятии решения Советом директоров Банка не должны принимать участие члены Совета директоров Банка, являющиеся стороной сделки или аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

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

Крупная сделка или сделка с заинтересованностью подлежит утверждению общим собранием акционеров Банка большинством голосов, не заинтересованных в ее совершении. Для принятия обоснованного решения акционерам Банк предоставляет возможность ознакомиться с необходимыми документами в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Кодексом.

Утверждения крупной сделки или сделки с заинтересованностью не требуется, если такая сделка подпадает по своим признакам к сделкам, в отношении которых ранее общим собранием акционеров принято решение о разрешении на будущее в совершении таких сделок.

2. Приобретение сторонним лицом 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан лицо, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, обязано направить об этом уведомление в Банк и уполномоченный орган в установленном им порядке.

Правление Банка в течение 3 рабочих дней рассматривает данное уведомление и определяет позицию Банка в отношении предстоящего поглощения и ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении решения и текста информационного сообщения для акционеров Банка, содержащего мнение Банка касательно предстоящего поглощения, для опубликования такого мнения в печатных изданиях.

Совет директоров Банка не позднее 5 рабочих дней рассматривает ходатайство Правления и принимает одно из следующих решений:

1. удовлетворить ходатайство Правления Банка и согласиться с позицией Банка, предложенной Правлением Банка относительно предстоящего поглощения и утвердить текст информационного сообщения для акционеров Банка;
2. отказать в удовлетворении ходатайства Правления Банка и пересмотреть позицию Банка относительно предстоящего поглощения, предложенную Правлением Банка, с внесением соответствующих корректировок в текст информационного сообщения.

Информационное сообщение публикуется в периодическом печатном издании, выпускаемом тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров и распространяемом на всей территории Республики Казахстан, в течение 5 рабочих дней со дня утверждения Советом директоров Банка текста информационного сообщения для акционеров Банка.

Банк в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, вправе сделать предложение лицу, желающему продать акции Банка, об их покупке самим Банком или третьим лицом по цене, превышающей предложенную цену. Предложение Банка должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения акций третьим лицом.

В случае согласия лица, желающего продать акции, на предложение Банка, заключение сделки договора купли-продажи акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан с учетом требований, установленных в отношении совершения крупных сделок, и порядка выкупа Банком размещенных акций.

Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка, в течение 30 дней со дня приобретения обязано опубликовать в печатном издании предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции Банка в срок не более 30 дней со дня опубликования предложения об их продаже.

Уведомление о приобретении на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка должно быть также направлено акционером, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций, Банку в течение 3 рабочих дней. С даты получения такого уведомления Банк контролирует соблюдение акционером, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций, требований настоящего пункта Кодекса.

3. Реорганизация Банка

Вопрос о реорганизации Банка с приложением условий такой реорганизации выносится на рассмотрение общего собрания акционеров Советом директоров.

Совет директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка. До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения отдельные 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 Советом директоров. Совет директоров утверждает окончательные проекты документов о реорганизации и выносит

вопрос о реорганизации на решение общего собрания акционеров с приложением мнения Совета директоров по данному вопросу.

Правление Банка представляет Совету директоров до 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);
- 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 3 последних завершающихся финансовых года;
- 4) ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносится вопрос о реорганизации, если к окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;
- 5) проекты передаточного акта или разделительного баланса;
- 6) обоснование реорганизации.

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

Уведомление о проведении совместного общего собрания осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном законодательством и уставами данных обществ.

Советы директоров реорганизуемых обществ могут провести совместное заседание с целью определения даты, места и времени проведения совместного общего собрания акционеров, а в случае голосования в заочной форме — даты, до которой следует направлять заполненные бюллетени, и почтового адреса, по которому они должны быть направлены. Порядок проведения голосования на совместном общем собрании участников юридических лиц, принимающих участие в слиянии или присоединении, лица, осуществляющие функции органов общего собрания участников, определяются в соответствии с правилами, указанными в договоре о слиянии (присоединении).

3. Ликвидация Банка

Основания и порядок ликвидации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

В случае добровольной ликвидации Банка общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного 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.

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

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 по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

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

Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

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

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

Глава 7. Раскрытие информации о Банке

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

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

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

1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

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

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

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в целях обеспечения информационной открытости Банк обеспечивает обязательное раскрытие для акционеров и уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством следующей информации:

- 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 у Банка имеется заинтересованность;
- 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) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с настоящим уставом.

Информация, указанная в подпунктах 1), 3)-5) и 7)-9), в течение 5 дней направляется Банком в уполномоченный орган путем письменного извещения посредством почтовой или курьерской службы.

В период размещения ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

- 1) информацию, содержащуюся в проспекте выпуска ценных бумаг;
- 2) информацию, содержащуюся в отчетах об итогах размещения ценных бумаг, направляемых Банком в уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) информацию, включенную в финансовую отчетность;
- 4) иную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан или требованиями организатора торгов с ценными бумагами.

Дана информация, раскрывается Банком путем:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
- 2) представления информации организатору торгов с ценными бумагами в соответствии с внутренними правилами организатора торгов с ценными бумагами и настоящим Кодексом;
- 3) публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства.

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

- 1) изменения в составе должностных лиц органов Банка;
- 2) изменения в составе крупных участников Банка;
- 3) реорганизация или ликвидация Банка или дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;
- 4) наложение ареста на имущество Банка;
- 5) получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;
- 6) решения общего собрания акционеров Банка;
- 7) изменения в списке организаций, в которых Банк является крупным участником.

Указанная информация раскрывается путем:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
- 2) публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банк обеспечивает своим 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 вместе с протоколами счетной комиссии об итогах голосования, материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;
- 9) спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;
- 10) протоколам заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, 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.

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 документов Банка

Для получения вышеуказанных документов, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации 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.

Заявление подлежит рассмотрению в течение 30 дней, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления. 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 оплаты услуг независимого регистратора.

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

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

Председатель Правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления

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

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

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

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.

При подготовке к проведению годового общего собрания акционерам (их представителям) в момент их регистрации в качестве участников общего собрания представляются материалы по адресу, указанному в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном главой 3 настоящего Кодекса.

Глава 8. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

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

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

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

1. Служба внутреннего аудита

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

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

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

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

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

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

Совет директоров контролирует деятельность Службы внутреннего аудита.

Обязанности по оценке эффективности и подготовке предложений по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля осуществляются Советом директоров.

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

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

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

2. Внешний аудит

Независимый аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров.

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

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

Глава 9. Дивидендная политика

Советом директоров разрабатывается и утверждается Положение о дивидендной политике Банка, которое четко определяет принципы и механизмы реализации дивидендной политики Банка.

Одним из основных принципов о дивидендной политике является обеспечения простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условия их выплат

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

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

1. Выплата дивидендов

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

В положении о дивидендной политике предусматриваются простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров Банка.

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

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

Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

При разработке Положения о дивидендной политике особое внимание уделяется вопросам неполной или несвоевременной выплаты дивидендов.

Глава 10. Урегулирование корпоративных конфликтов

Конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка

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.

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.

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.

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

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.

1. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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

Глава 11. Заключительные положения

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

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

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