

О Д О Б Р Е Н
протоколом заседания Совета
директоров АО «Банк ЦентрКредит»
от 05.04.2023 года

У Т В Е Р Ж Д Е Н
протоколом Годового общего собрания
акционеров АО «Банк ЦентрКредит»
от 12.05.2023 года

**Кодекс
корпоративного управления
Акционерного общества
«Банк ЦентрКредит»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Общее собрание акционеров	7
Глава 3. Совет директоров	17
Глава 4. Правление	31
Глава 5. Корпоративный секретарь	36
Глава 6. Корпоративные действия (события)	38
Глава 7. Раскрытие информации	41
Глава 8. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит	44
Глава 9. Дивидендная политика и распределение чистого дохода	52
Глава 10. Урегулирование корпоративных конфликтов и нарушения, касающиеся деятельности	54
Глава 11. Кадровая политика	57
Глава 12. Охрана окружающей среды при осуществлении деятельности	58
Глава 13. Заключительные положения	59

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Кодексом корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит»

1. Настоящим Кодексом корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Кодекс) регулируются отношения, возникающие в процессе управления АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Банк), в том числе отношения между акционерами и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами.

2. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

3. Банк добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных инвесторов.

Статья 2. Принципы корпоративного управления Банка

1. Корпоративное управление Банка осуществляется на основе принципов, изложенных в настоящей главе.

2. Корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов акционеров и персонала Банка, и способствует его эффективной деятельности, в том числе: увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест.

3. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления, содержащиеся в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

4. Данные принципы сформулированы с учетом Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), международной практики в сфере корпоративного управления и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5. Следование принципам корпоративного управления обеспечивает создание эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

6. Система управления рисками обеспечивает осведомленность уполномоченных коллегиальных органов Банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Банка.

Статья 3. Принцип обеспечения акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Банком

1. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного отчуждения принадлежащих им акций, в соответствии с законодательством.

2. Акционер Банка не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

3. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании

акционеров. Для осуществления этого права законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка определены следующие моменты:

1) порядок созыва Общего собрания акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

2) место, дата и время проведения Общего собрания определяются таким образом, чтобы в собрании могло принять наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать;

3) права крупных акционеров требовать созыва Общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;

4) каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

4. Акционерам предоставлена возможность участвовать в распределении прибыли Банка. Для осуществления этого права в Банке:

1) установлен механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

2) предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;

3) обеспечен такой порядок выплаты дивидендов, который не сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;

4) предусмотрены меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

5. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право реализуется путем:

1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров;

2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год;

3) введения должности корпоративного секретаря, в задачи которого входит обеспечение доступа акционеров к информации о Банке.

6. Акционеры Банка не должны злоупотреблять предоставленными им правами.

7. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или деятельности Банка, а также иные злоупотребления правами акционеров.

Статья 4. Принцип обеспечения равного отношения к акционерам, владеющими акциями одного вида, а также эффективной защиты прав всех акционеров в случае их нарушения

1. Доверие к Банку основывается на равном отношении Банка к равным акционерам. Равными акционерами для целей настоящего Кодекса считаются акционеры, владеющие одинаковым числом акций одного вида. Соблюдение данного принципа обеспечивается:

1) установлением порядка ведения Общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

2) установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;

3) запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;

4) избранием членом Совета директоров, членом Правления и Президента Банка в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам информации об этих лицах;

5) предоставлением членами Правления и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

б) принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органом управления Банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка (далее - корпоративный конфликт).

Статья 5. Принцип обеспечения осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления Банка, а также подотчетности Совета директоров его акционерам

1. Совет директоров определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью. С этой целью Совет Директоров утверждает:

- 1) приоритетные направления деятельности Банка;
- 2) стратегию развития и годовой бюджет;
- 3) процедуры внутреннего контроля.

2. Состав Совета директоров Банка обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет Директоров. Для этого:

1) члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых членов Совета директоров (далее - независимый директор);

2) в состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров;

3) процедура определения кворума заседаний Совета директоров обеспечивает участие независимых директоров.

3. Персональный состав комитетов Банка при Совете директоров обеспечивает активное участие в них членов Совета директоров.

4. Заседания Совета директоров проводятся регулярно, а также, при необходимости, в заочной форме, в зависимости от важности рассматриваемых вопросов.

5. Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка (Правление) и контролирует ее.

Статья 6. Принцип обеспечения Правлению Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установления подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам

1. В Банке, согласно законодательству Республики Казахстан, создан и функционирует коллегиальный исполнительный орган - Правление, к компетенции которого следует отнести оперативное руководство его текущей деятельностью.

2. Состав Правления Банка обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы. При этом Президент Банка, Первый Вице-Президент, член Правления и Вице-Президент, член Правления Банка избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах.

3. Правление действует в соответствии с годовым бюджетом Банка.

4. Вознаграждение Президента Банка и Вице-Президентов Банка, членов Правления соответствует их квалификации и учитывает их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

Статья 7. Принцип обеспечения своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами

1. Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации.

2. Информационная политика Банка обеспечивает возможность доступа к информации о Банке, в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними положениями Банка.

3. Акционеры имеют возможность получать информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о его крупных акционерах, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

4. В Банке осуществляется контроль использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Статья 8. Принцип учета предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрения активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест

1. Для обеспечения эффективной деятельности, Правление Банка учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов, государства и территориальных властей, на территории которых находится Банк или его структурные подразделения.

2. Органы управления Банка содействуют заинтересованности его работников в эффективной работе.

Статья 9. Принцип обеспечения эффективного внутреннего контроля в Банке с целью защиты прав и законных интересов акционеров

1. В Банке создана и постоянно совершенствуется эффективно функционирующая система ежедневного контроля его бюджета. Деятельность Банка осуществляется на основе бюджета, ежегодно утверждаемого Советом Директоров.

2. В Банке разграничивается компетенция входящих в систему контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Разработку процедур внутреннего контроля осуществляют структурные подразделения Головного офиса в соответствии с возложенными на них функциями. Утверждение основополагающих процедур внутреннего контроля возложено на Совет Директоров Банка.

Статья 10. Принцип охраны окружающей среды при осуществлении Банком своей деятельности.

В процессе своей деятельности Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде.

Статья 11. Организационная структура Банка

1. Организационная структура Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами (Совет директоров, комитеты при Совете директоров, Правление, комитеты при Правлении) и структурными подразделениями, включая, но не ограничиваясь:

- 1) Общее собрание акционеров Банка
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) комитеты при Совете директоров Банка;

- 4) Правление Банка;
- 5) подразделение (подразделения) по управлению рисками;
- 6) подразделение по комплаенс-контролю;
- 7) подразделение внутреннего аудита.

2. Квалификация и профессиональный опыт главы риск-менеджмента соответствует выбранной бизнес модели, масштабам деятельности, видам и сложности операций, риск-профилю. Независимость главы риск-менеджмента определяется:

1) вне зависимости от подчинения, глава риск-менеджмента назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка;

2) имеет беспрепятственный доступ к Совету директоров Банка, без участия Правления;

3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;

4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности Банка (за исключением андеррайтинга, залоговой службы), руководителя подразделения внутреннего аудита.

3. Взаимодействие между главой риск-менеджмента и Советом директоров и (или) комитетом по вопросам управления рисками осуществляется на регулярной основе. Информация о принятом решении об освобождении главы риск-менеджмента от должности доводится до сведения государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган). По запросу уполномоченного органа Совет директоров Банка предоставляет обоснование причины принятия такого решения.

4. Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров Банка о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением Правления Банка относительно уровня рисков, принимаемых Банком.

ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Статья 12. Общие положения об общем собрании акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом Банка.

2. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, определяются Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

3. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

4. Годовое общее собрание акционеров Банка проводится 1 раз в год.

5. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года.

6. Указанный срок может быть продлен до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

7. Иные Общие собрания акционеров являются внеочередными и могут быть, в том числе, проведены посредством заочного голосования.

8. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров Банка гарантируют:

1) реализацию принадлежащего каждому акционеру права на участие в управлении Банком;

2) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;

3) доступность участия в Общем собрании для всех акционеров;

4) предоставление организационной и отчетной информации;

5) простоту и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

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

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

11. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

13. При проведении очной или заочной форм голосования Банк гарантирует своим акционерам соблюдение всех процедур, установленных законодательством Республики Казахстан.

Статья 13. Созыв и подготовка проведения Общего собрания акционеров Банка

1. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом Директоров.

2. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе:

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

3. В случае созыва и проведения Внеочередного общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера:

1) требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров предъявляется Совету Директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания, имена (наименования) акционеров (акционера), требующего созыва такого собрания, и указание количества, вида принадлежащих ему акций. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров;

2) Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенный порядок проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера. При созыве внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению;

3) Совет директоров в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принимает решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направляет лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета Директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

1) не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

2) вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть оспорено в суде.

В случае, если в течение установленного подпунктом 3) части первой пункта 3 настоящей статьи срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве

внеочередного общего собрания акционеров по представленному требованию, лицо, требующее его созыва, вправе обратиться в суд с требованием обязать Банк провести внеочередное общее собрание акционеров.

4. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с действующим законодательством Советом директоров и Правлением Банка.

5. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется центральным депозитарием на основании данных системы реестров держателей акций Банка.

6. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

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

8. Дата и время проведения Общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

9. Акционеры Банка вправе принимать участие в заседании общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, дистанционно с использованием средств связи, определенных внутренними документами Банка.

При определении кворума Общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством смешанного голосования, учитываются бюллетени акционеров (представителей акционеров), проголосовавших заочно.

Акционер (представитель акционера), прибывший на Общее собрание акционеров, проводимое в очном порядке, обязан зарегистрироваться.

10. Акционеры извещаются о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи – не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за десять рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи - не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

11. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности либо направлено им. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

12. Письменное извещение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционерам на бумажном носителе или в электронной форме.

13. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка, решения которого принимаются посредством очного или смешанного голосования, должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 4) время начала регистрации участников Общего собрания акционеров;
- 5) дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;

- б) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - 7) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 8) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 9) порядок проведения Общего собрания акционеров;
 - 10) порядок проведения заочного голосования;
 - 11) нормы законодательных актов Республики Казахстан, в соответствии с которыми проводится Общее собрание акционеров.
14. При смешанном голосовании в извещении о проведении Общего собрания акционеров в дополнение к информации, предусмотренной пунктом 13 настоящей статьи Кодекса, указывается окончательная дата предоставления бюллетеней.
15. Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка, решения которого принимаются посредством заочного голосования, должно содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва общего собрания акционеров Банка;
 - 3) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
 - 4) даты начала и окончания предоставления бюллетеней для подсчета результатов заочного голосования;
 - 5) дату подсчета результатов заочного голосования;
 - 6) повестку дня общего собрания акционеров Банка;
 - 7) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;
 - 8) порядок проведения голосования;
 - 9) нормы законодательных актов Республики Казахстан, в соответствии с которыми проводится общее собрание акционеров Банка.
16. Миноритарный акционер вправе обратиться к центральному депозитарию Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.
17. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее, чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.
18. Повторное Общее собрание акционеров проводится в том же месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.
19. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.
20. Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров.
21. Повестка дня должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.
22. В повестку дня общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, могут вноситься:
- 1) дополнения, предложенные акционерами, владеющими самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения общего собрания;
 - 2) изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.
23. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

24. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

25. Повестка дня общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

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

28. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

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

30. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

31. Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения об аффилированности к Банку;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров или является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка.

В случае если кандидат в члены Совета директоров является акционером либо физическим лицом, не являющимся акционером Банка и не предложенным (не рекомендованным) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера, то эти сведения также подлежат указанию в материалах с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.

32. Материалы по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров должны включать:

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

33. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания.

34. Акционеры вправе ознакомиться с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров по месту нахождения исполнительного органа Банка, либо путем их

получения на основании письменного запроса акционера. При наличии запроса акционера Банк направляет ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров. Расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

35. Совет директоров может представить акционерам мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня.

36. Общее собрание акционеров проводится в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка.

37. Помещение, в котором проводится Общее собрание акционеров, должно давать возможность всем акционерам, желающим присутствовать на собрании, принять в нем участие.

38. Очное общее собрание акционеров проводится не ранее 9 часов и не позднее 22 часов местного времени.

39. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей).

40. Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При определении кворума общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством смешанного голосования, учитываются бюллетени акционеров (представителей акционеров), проголосовавших заочно.

41. Акционер (представитель акционера), прибывший на общее собрание акционеров, проводимое в очном порядке, обязан зарегистрироваться. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

42. Если акционер, ранее направивший бюллетень для голосования, прибыл для участия и голосования на общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его ранее направленный бюллетень не учитывается при определении кворума общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

43. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

44. На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, могут присутствовать иные лица, в том числе - должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении Общего собрания акционеров, руководители дочерних компаний.

45. Право лиц, указанных в пункте 44 настоящей статьи Кодекса, выступать на Общем собрании акционеров устанавливается Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров.

46. Регистрацию участников собрания, подсчет числа голосов и определение наличия кворума осуществляет Счетная комиссия, избранная акционерами Банка на предыдущем Общем собрании.

47. Счетная комиссия избирается на общем собрании акционеров Банка, число акционеров которого составляет сто и более.

В Банке с числом акционеров менее ста функции счетной комиссии осуществляются секретарем общего собрания акционеров. Функции счетной комиссии на первом общем собрании акционеров осуществляет центральный депозитарий.

По решению общего собрания акционеров функции счетной комиссии могут быть возложены на центральный депозитарий.

48. Счетная комиссия должна состоять не менее чем из трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены коллегиальных органов Банка, а также лицо, единолично

осуществляющее функции исполнительного органа Банка.

В случае отсутствия члена счетной комиссии во время проведения общего собрания акционеров разрешается дополнительное избрание члена счетной комиссии на время проведения собрания.

49. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить Счетной комиссии достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и определения наличия его кворума.

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

Статья 14. Проведение Общего собрания акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров Банка, проводимое в очном порядке, открывается в объявленное время при наличии кворума.

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

3. Общее собрание акционеров начинается со вступительного слова Председателя Совета директоров Банка, который:

1) предлагает председателю Счетной комиссии огласить итоги регистрации;

2) ставит на голосование вопрос об утверждении итогов регистрации, подведенных Счетной комиссией и об открытии собрания;

3) вносит предложения и ставит на голосование вопросы о выборе Председателя (Президиума) и Секретаря (Секретариата) собрания; об определении способа голосования; об утверждении Повестки дня Общего собрания акционеров; об утверждении Регламента проведения собрания, об утверждении способа подачи замечаний и вопросов, а также ответов на них.

4. Решения по этим вопросам принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих, при этом каждый акционер имеет один голос.

5. После принятия решений по вопросам, внесенным на рассмотрение собрания Председателем Совета директоров Банка, Общее собрание акционеров объявляется открытым и избранные собранием Председатель (Президиум) и Секретарь (Секретариат) собрания приступают к работе.

6. Ведет работу Общего собрания акционеров Председатель собрания (Председатель избранного Президиума).

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

8. Президент Банка и члены Правления Банка не председательствуют на Общем собрании акционеров.

9. Докладчиками по вопросам Повестки дня могут быть члены Совета директоров, члены Правления, представитель внешней аудиторской организации и, по решению Совета директоров, иные работники Банка.

10. Акционеры Банка могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы членам Совета директоров, Президенту Банка и членам Правления Банка, а также докладчикам способом, определенным Общим собранием акционеров. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения собрания.

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

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

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

14. Общее собрание акционеров объявляется закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

15. Секретарь (секретариат) Общего собрания акционеров фиксирует весь ход ведения собрания и принимаемых решений, после чего составляет протокол, отвечает за полноту и достоверность отраженных в нем сведений.

16. Протокол Общего собрания акционеров составляется и подписывается в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

17. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, 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 (секретариат) 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.

В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в протоколе общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и (или) кто из избранных членов совета директоров является независимым директором.

18. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, подлежит подписанию:

- 1) Председателем (членами президиума) и Секретарем (секретарями) Общего собрания акционеров;
- 2) членами Счетной комиссии (при наличии).

19. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого посредством заочного голосования, подлежит подписанию членами счетной комиссии (в случае, если избрание счетной комиссии не требуется, - секретарем Общего собрания акционеров).

20. В случае несогласия кого-либо из лиц, обязанных подписать протокол, с его содержанием данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

21. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола.

22. Указанные документы хранятся Правлением Банка и предоставляются акционерам для ознакомления в любое время.
23. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.
24. Подсчет голосов и проверку наличия кворума по всем вопросам Повестки дня Общего собрания, а также оглашение итогов голосования осуществляет Счетная комиссия. При этом Счетной комиссией составляется протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров.
25. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу Счетная комиссия вносит в протокол соответствующую запись.
26. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.
27. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты посредством проведения заочного голосования.
28. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.
29. Уставом Банка может быть установлен запрет на принятие посредством заочного голосования решений по всем или отдельным вопросам Повестки дня Общего собрания акционеров.
30. При проведении заочного голосования составляется бюллетень для голосования единой формы, который рассылается (раздается) лицам, которые включены в список акционеров.
31. Банк исключает избирательное направление бюллетеней для голосования отдельным акционерам с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.
32. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров:
- 1) при использовании средств почтовой связи - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения общего собрания акционеров;
 - 2) при направлении извещения электронным способом или размещении его на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности - не позднее чем за тридцать календарных дней до даты проведения общего собрания акционеров.
33. При заочном голосовании с числом акционеров сто и более Банк обязан опубликовать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности бюллетень для заочного голосования на общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении общего собрания акционеров.
34. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;
 - 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 4) дату закрытия 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.

35. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом (представителем акционера - физического лица) с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

36. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем или лицом его замещающим и заверен печатью (представителем акционера - юридического лица).

В случае подписания бюллетеня для заочного голосования представителем акционера к бюллетеню для заочного голосования прилагается копия доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя акционера.

37. Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера (лица его замещающего) - юридического лица или представителя акционера - физического лица либо представителя акционера, а также без печати юридического лица - считается недействительным.

38. В случае, если голосование на общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования (далее - бюллетени для очного тайного голосования) должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать:

- 1) формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;
- 2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами «за», «против», «воздержался», или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;
- 3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

39. Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Банку требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

40. При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

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

42. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

43. Для подведения итогов заочного голосования Счетная комиссия:

- 1) определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования, подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;
- 2) определяет наличие кворума заочного голосования Общего собрания акционеров;
- 3) подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным Общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;
- 4) составляет протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров;
- 5) передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

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

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

46. Если при проведении общего собрания акционеров путем заочного голосования заполненные должным образом бюллетени поступили от всех акционеров раньше

назначенной даты подсчета голосов, то допускается подсчет голосов более ранней датой, что отражается в протоколе об итогах голосования.

47. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, на интернет-ресурсе фондовой биржи и в порядке, определенном Уставом Банка (при наличии такого порядка), в течение пятнадцати календарных дней после даты закрытия Общего собрания акционеров.

48. Порядок уведомления акционеров об итогах голосования определяется Уставом Банка.

ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Статья 15. Компетенция Совета директоров Банка

1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Исключительная компетенция Совета директоров Банка предусматривается Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

3. К основным принципам и обязанностям Совета директоров Банка относятся:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (*duty of care*). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены Совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;

2) принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересов Банка (*duty of loyalty*);

3) активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе;

4) предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.

5) обеспечение соответствия системы корпоративного управления Банка следующим принципам:

соответствие масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, риск-профилю, бизнес-модели Банка;

защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;

обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации;

б) утверждение следующих внутренних документов и контроль их исполнения: организационной структуры Банка;

стратегии развития Банка;
политики управлению рентабельностью Банка;
процедур и сценариев стресс-тестирования;
плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций;
политики по управлению непрерывностью деятельности;
внутреннего порядка выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету Директоров Банка;
кадровой политики;
политики по оплате труда;
учетной политики;
тарифной политики;
кредитной политики;
политики по проблемным активам;
документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - ВПОДЛ);
политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка;
политики внутреннего контроля;
политики управления кредитным риском;
политики управления рыночным риском;
политики управления операционным риском;
политики управления комплаенс-риском;
политики управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ);
залоговой политики;
политики управления ликвидностью;
политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положения о подразделении внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита;
политики (процедур) привлечения внешнего аудитора;

7) утверждение стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка. Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии Банка, определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение банка, а также определяет механизм стимулирования работников Банка в осуществлении оценки и соблюдении стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка);

8) осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;

9) обеспечение наличия финансовой службы, ответственной за бухгалтерский учет и качественное составление финансовой отчетности;

10) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией, а также направление запроса на проведение периодических независимых проверок по необходимости;

11) избирать членов Правления Банка, назначать главу риск-менеджмента, руководителя подразделения внутреннего аудита и главного комплаенс-контроллера;

12) рассмотрение отчетов, направляемых комитетом по аудиту, с последующим контролем устранения выявленных нарушений;

13) контроль за эффективным соблюдением процедур Банка, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности банка и гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан,

законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях;

14) формирование в Банке трех линий защиты:

первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями Банка, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита Банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;

вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделение (подразделения) по управлению рисками проводит комплексный анализ рисков в деятельности Банка, формирует (формируют) необходимые отчеты Совету Директоров Банка и комитету по вопросам управления рисками, способствует критической оценке и выявлению рисков членами Правления и бизнес подразделениями.

Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров о наличии комплаенс-рисков;

третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линиями защиты;

15) осуществление контроля над деятельностью Правления Банка путем:

мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений общего собрания акционеров;

утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 (далее – Правила);

обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Банка, и направленных на финансовую устойчивость;

16) взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента;

17) периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена Совета Директоров Банка согласно внутренних процедур Банка, описывающих процесс анализа компетенций и квалификации членов Совета директоров Банка;

18) обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов Совета директоров Банка). Такие документы и (или) материалы предоставляются уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;

19) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками. Осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск аппетита;

20) принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа;

21) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

4. Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

5. Совет директоров Банка отвечает за управление риском ликвидности и определение уровня риск-аппетита. Совет директоров банка утверждает отчет по соблюдению ВПОДК и ВПОДЛ не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом. В рамках ВПОДЛ и ВПОДК Совет директоров Банка несет ответственность за соблюдение утвержденной стратегии риск-аппетита.

6. В рамках стратегии риск-аппетита Совет директоров Банка формирует заявление риск-аппетита.

7. В целях определения риск-аппетита Совет директоров Банка устанавливает агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита и уровни риск-аппетита по каждому виду существенного риска.

8. Совет директоров Банка обеспечивает наличие подразделения (подразделений) по управлению рисками, курируемое и (или) возглавляемое главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющее взаимодействие с Советом директоров.

9. В целях эффективного управления существенными рисками Совет директоров Банка, комитет по вопросам управления рисками и глава риск-менеджмента осуществляют регулярную оценку рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка. Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, Совет директоров, Правление и подразделения Банка, осуществляющие контроль, обеспечивают эффективность системы внутренних коммуникаций и при необходимости вносят соответствующие изменения.

10. Совет директоров Банка отвечает за управление достаточностью капитала в целях управления рисками и определение уровня (уровней) риск-аппетита.

11. Совет директоров Банка утверждает отчет по соблюдению ВПОДК, включающий информацию о поддержании необходимого уровня достаточности капитала.

12. Совет директоров и комитет по вопросам управления рисками Банка обеспечивают:

1) поддержание достаточного уровня провизий;

2) осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска, который обеспечивается следующим:

принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений;

соблюдением требований Гражданского кодекса Республики Казахстан, Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)», Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Закона Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;

принятием мер по обеспечению полной и достоверной управленческой, регуляторной и финансовой отчетности;

наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;

утверждением адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки займов;

наличием детально и в полном объеме регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;

3) построение эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым потерям в рамках утвержденной методики формирования провизий и внутреннего процесса оценки достаточности капитала.

13. В целях исключения существенных отклонений в деятельности Банка совет директоров устанавливает ограничения на объем (сумма займа) и (или) на количество отклонений и осуществляет контроль над соблюдением установленных ограничений.

14. Совет директоров Банка определяет ответственные подразделения за разработку рейтинговой модели и (или) скоринговой системы, их внедрение, применение и контроль их функционирования.

15. Совет директоров обеспечивает наличие системы управления рыночным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии развития, объему активов и уровню сложности операций Банка.

16. Совет директоров обеспечивает наличие системы управления операционным риском, полностью интегрированной в общий процесс управления рисками Банка на всех уровнях организационной структуры Банка и во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском Банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

17. В целях построения эффективной системы управления операционным риском Совет директоров несет ответственность за:

1) утверждение политики управления операционным риском;

2) формирование культуры управления операционным риском;

3) обеспечения своевременного выявления и управления операционным риском, вызванным изменениями внешних факторов, а также операционными рисками, связанными с новыми продуктами, видами деятельности, процессами или системами, включая изменения уровня и видов риска;

4) обеспечение надлежащих условий для применения наилучшей практики управления операционным риском;

5) утверждение и контроль над уровнями риск-аппетита в отношении операционного риска с регулярным пересмотром.

18. Совет директоров Банка принимает активное участие в процессе стресс-тестирования в части утверждения процедур проведения стресс-тестирований, сценариев (в том числе рассматривает консервативные сценарии также в периоды экономического роста), оценки результатов и в результате принятия мер по минимизации выявленного в ходе стресс-тестирования риска капитала или риска ликвидности.

Совет директоров Банка утверждает сценарии стресс-тестирования и принятые допущения, а также результаты стресс-тестирования.

Совет директоров Банка регулярно пересматривает сценарии стресс-тестирования на предмет значительных изменений.

Совет директоров Банка интегрирует результаты процесса стресс-тестирования в процесс стратегического и бюджетного планирования Банка.

Совет директоров Банка учитывает результаты стресс-тестирования в процесс поддержания достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств, в том числе в целях устранения недостатков процесса.

Совет директоров Банка включает результаты стресс-тестирования в оценку и планирование плана финансирования, в том числе в целях корректирования недостатков в плане.

19. Ежегодно Совет директоров Банка проводит оценку достаточности капитала на основе результатов, выявленных в рамках внутреннего процесса оценки достаточности собственного капитала и иной информации, доступной Совету директоров Банка.

20. Совет директоров Банка отвечает за управление риском ликвидности и определение уровня риск-аппетита.

21. Совет директоров, комитет по вопросам управления рисками и правление Банка информированы о характеристиках и диверсификации источников фондирования и периодически пересматривают стратегию фондирования в целях незамедлительного реагирования на изменения внутренней и внешней среды.

Совет директоров Банка, комитет по вопросам управления рисками и правление периодически оценивают и контролируют способность по оперативному привлечению средств из каждого источника фондирования в целях оценки эффективности при обеспечении ликвидности в перспективе.

Совет директоров Банка утверждает план финансирования, в котором четко определен процесс устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

22. Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления непрерывностью деятельности Банка, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка.

Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся информацией о статусе внедрения процедур и процессов по управлению непрерывностью деятельности, выявленных фактах нарушений внутренних процедур и политик, происшествиях, результатах проверок и планов по повышению устойчивости Банка и способности восстанавливать определенные операции.

23. Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками информационных технологий, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций Банка и обеспечивает минимизацию рисков информационных технологий.

24. Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками информационной безопасности, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии Банка, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций Банка и направлена на минимизацию рисков информационной безопасности.

25. Совет директоров Банка контролирует процедуру управления комплаенс-риском Банка, создает подразделение по комплаенс-контролю в Банке, назначает и освобождает от должности главного комплаенс-контролера, утверждает политику управления комплаенс-риском.

26. Совет директоров банка и комитет по вопросам внутреннего аудита способствуют повышению эффективности работы подразделения внутреннего аудита.

27. В случае привлечения внешних подрядчиков на аутсорсинг для выполнения отдельных операций и (или) осуществления бизнес-процессов Совет Директоров Банка обеспечивает наличие эффективных принципов и практик управления рисками, возникающими в результате привлечения внешних подрядчиков.

28. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

29. Совет директоров не приветствует принятие чрезмерных рисков, все принимаемые решения должны соответствовать установленным критериям риска и принятой культуры управления рисками. Неприемлемое поведение и/или нарушения влекут применение мер и привлечение к ответственности. Поощряются и мотивируются только работники, действующие в интересах Банка. Совет директоров стимулирует и обязывает каждого работника сообщать о событиях риска, ставших ему известными в соответствующие подразделения второй линии защиты и исполнять требования Кодекса корпоративной этики. Для поддержания высокой риск-культуры:

1) каждый сотрудник первой линии защиты осуществляет активное участие в процессе управления рисками через:

- ответственность за текущее управление рисками;

- обязанности выявлять, оценивать и представлять сведения по рискам;

- самоконтроль своих действий и решений с учетом риск-аппетита банка и соответствующих политик, процедур и систем контроля. Характер выполнения подразделениями первой линии защиты своих обязанностей с учетом аппетита к риску, отражает принятую в банке культуру управления рисками;

2) вторая линия защиты осуществляет функции по дополнительному независимому от первой линии защиты мониторингу и контролю уровня аппетита к риску, осуществления оценки риска и предоставления Совету директоров консолидированной своевременной полной и достоверной отчетности о текущем уровне риска и культуре управления рисками. Вторая линия защиты вовлекает высшее руководство и других руководителей к выявлению и критической оценке рисков, не полагаясь только на оценку, проведенную подразделением первой линии защиты. Вторая линия защиты обеспечивает своевременность, полноту и достоверность предоставляемой Совету директоров информации о рисках, присущих Банку, о текущем уровне аппетита к риску и об отсутствующих или недостаточных данных для расчета риска.

30. К компетенции Совета директоров могут быть отнесены дополнительные вопросы, помимо предусмотренных законодательством. Эти вопросы должны быть определены внутренними документами Банка таким образом, чтобы исключить неясность в разграничении компетенции Совета директоров, Правления и Общего собрания акционеров.

Статья 16. Состав Совета директоров Банка

1. Состав совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

1) состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

- 3) члены Совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;
 - 4) члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.
2. Состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров.
3. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.
- Члены Совета директоров избираются из числа:
- 1) акционеров - физических лиц;
 - 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
 - 3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера
4. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.
- Председатель Совета директоров организует работу Совета, ведет заседания Совета, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета Директоров.
5. Членом Совета директоров не может быть избрано лицо, не соответствующее требованиям, установленным статьей 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
6. Член Совета директоров должен обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров.
- Квалификационные требования к членам Совета определяются общим собранием акционеров.
7. Численный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров. Численный состав определяется таким образом, чтобы количество членов позволяло Совету директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Комитетов Совета директоров.
8. В состав Совета директоров включаются независимые директора. Независимыми директорами признаются члены Совета директоров:
- 1) не являющиеся аффилированными лицами Банка и не являвшихся ими в течение трех лет, предшествовавших их избранию в Совет директоров (за исключением случая их пребывания на должности независимого директора Банка);
 - 2) не являющиеся аффилированными лицами по отношению к аффилированным лицам Банка;
 - 3) не связанные подчиненностью с должностными лицами Банка или организаций аффилированных лиц Банка, и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;
 - 4) не является государственным служащим;
 - 5) не участвует в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;
 - 6) не является представителем акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров.
9. Независимые директора должны составлять не менее тридцати процентов состава Совета директоров.
10. 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, а также

в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Порядок и основания для избрания нового состава Совета директоров определяется Уставом Банка.

11. Сведения о независимых директорах раскрываются на общем собрании акционеров в момент выдвижения их в состав Совета директоров.

12. Члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых директоров.

13. Акционерам предоставляется информация об образовании кандидата, сведения о занимаемых им за последние 3 (три) года должностях, сведения об аффилированности к Банку, сведения представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров или является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка. В случае, если кандидат в члены Совета директоров является акционером либо физическим лицом, не являющимся акционером Банка и не предложенным (не рекомендованным) к избранию в Совет Директоров в качестве представителя акционера, то эти сведения также подлежат предоставлению с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.

14. Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием в соответствии с Уставом Банка, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

15. Личностные качества члена Совета директоров, его репутация и опыт работы на руководящих должностях не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка.

16. Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Руководитель исполнительного органа не может быть избран председателем Совета директоров.

17. Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

18. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

19. Кандидатуры на должность члена Совета директоров подлежат согласованию с уполномоченным органом.

20. Совет директоров создает прозрачную систему оценки своей деятельности в соответствии с принципами корпоративного управления.

Для определения степени эффективности работы Совета директоров Банк обеспечивает проведение мероприятий по оценке работы членов Совета директоров одним из следующих способов:

- 1) самостоятельно Советом директоров (самооценка) на периодической основе;
- 2) путем привлечения независимого консультанта.

Порядок и сроки проведения оценки деятельности каждого члена Совета Директоров Банка регламентирован внутренними нормативными документами.

Статья 17. Права и обязанности членов Совета директоров Банка

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

2. Члены Совета директоров имеют право запрашивать дополнительную информацию, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения.

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

4. Члены Совета директоров воздерживаются от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – обязаны раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров есть заинтересованность.

5. Член Совета директоров не принимает участия в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета директоров должен незамедлительно раскрывать Совету директоров через Корпоративного секретаря, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения. Факт непринятия участия в голосовании по сделкам, в которых у них имеется личная заинтересованность, обязательно фиксируется в решении Совета Директоров текстом «Участия в голосовании не принимал».

Если постановлением Совета Директоров предусматривается заключение сделки, установление условий финансирования и иные критерии взаимоотношений Банка с юридическим и/или физическим лицом, то в тексте постановления Совета Директоров должно быть указано, что данное юридическое (физическое) лицо не является (является) лицом, связанным с Банком особыми отношениями в соответствии с законодательством Республики Казахстан

6. Члены Совета директоров, как должностные лица Банка, выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров.

7. Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны максимально возможно учитывать интересы других лиц – работников, контрагентов Банка, государства и территориальных органов, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

8. Члены Совета директоров участвуют в заседаниях Совета директоров и Комитетов Совета директоров.

9. Член Совета директоров заранее уведомляет Совет директоров о невозможности своего участия в заседании Совета с объяснением причин.

10. Каждый член Совета директоров может требовать созыва заседания Совета директоров для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему решения Совета директоров.

11. Члены Совета директоров Банка имеют право быть избранными в состав Советов директоров других обществ или принять предложение о выдвижении их кандидатур на иные должности в другие общества, после получения одобрения. При этом, члены Совета директоров должны иметь достаточно времени для выполнения своих функций в Совете директоров Банка.

12. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

13. Члены Совета директоров обязаны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

14. Члены Совета директоров обязаны уведомлять Совет директоров о совершении сделки с ценными бумагами Банка или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами в порядке, установленном для раскрытия информации о существенных фактах.

15. Члены Совета директоров выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

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

17. Члены Совета директоров обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

18. Члены Совета директоров контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Статья 18. Вознаграждение членов Совета директоров Банка

1. Общее вознаграждение членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей устанавливается в размере пяти процентов от фонда оплаты труда Банка. Условием выплаты вознаграждения является решение Совета директоров Банка о распределении вознаграждения на каждого члена Совета директоров и его руководителя.

2. Компенсация расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей устанавливается в размере фактических затрат и производится за счет расходов Банка при условии документального подтверждения таких расходов.

Статья 19. Ответственность членов Совета директоров Банка

1. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

2. Совет директоров вырабатывает (определяет) рекомендации Общему собранию акционеров по прекращению полномочий члена Совета Директоров в случае его виновности в причинении убытков Банку и привлечению к ответственности за нарушение обязательств перед Банком.

Статья 20. Заседания Совета директоров Банка

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

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) службы внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) крупного акционера.

Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве, если иной срок не установлен Уставом Банка.

Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

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

Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за семь календарных дней до даты проведения заседания, если иной срок не определен уставом Банка.

2. В Уставе Банка предусматривается право крупных акционеров требовать созыва заседания Совета директоров.

Председатель Совета директоров самостоятельно определяет порядок рассмотрения вопросов, инициированных акционерами, в соответствии с действующим законодательством и Уставом банка.

3. Кворум для проведения заседания совета директоров составляет не менее половины от числа членов Совета директоров.

Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения (постановления) Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение семи дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 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 с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

4. Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение совета директоров.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. К бюллетеню приравнивается наличие подписи (визирование) членом Совета директоров Постановления Совета директоров, с указанием его фамилии и инициалов.

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

Решения заочного заседания Совета директоров могут быть впоследствии утверждены на очном заседании Совета директоров.

5. Персональный состав комитетов Банка при Совете директоров обеспечивает активное участие в них членов Совета директоров.

6. Заседания Совета директоров проводятся регулярно, а также, при необходимости, в заочной форме, в зависимости от важности рассматриваемых вопросов.

Статья 21. Организация деятельности Совета директоров Банка

1. Председатель Совета директоров должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка.

2. Совет директоров возглавляется Председателем, который призван обеспечить успешное решение Советом директоров его задач в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

3. Председателем Совета директоров избирается лицо, имеющее безупречную репутацию профессионала в сфере деятельности Банка и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Банка которого отсутствуют какие-либо сомнения, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров.

4. Председатель Совета директоров отвечает за формирование повестки дня заседаний Совета Директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную и конструктивную атмосферу проведения заседаний Совета Директоров.

5. Председатель Совета директоров должен обеспечить возможность членам Совета высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствовать поиску согласованного решения членами Совета в интересах акционеров. При этом он должен проявлять принципиальность и действовать в интересах Банка.

6. Председатель Совета директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты имеют своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.

7. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную работу Комитетов Совета директоров, принимает на себя инициативу в выдвижении членов Совета директоров в состав того или иного Комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета директоров по формированию Комитетов, обеспечивая в случае необходимости вынесение вопросов, рассматриваемых Комитетом, на рассмотрение Совета директоров в целом. Председатель Совета директоров принимает необходимые организационные меры для обеспечения эффективной работы Комитетов Совета директоров. Председатели Комитетов информируют Председателя Совета директоров о работе своих Комитетов.

8. Заседания Совета директоров проводятся регулярно, но не менее одного раза в квартал. Первое заседание Совета директоров проводится непосредственно после собрания акционеров, где был избран состав Совета директоров.

9. Допускается возможность проведения заседаний Совета директоров как в очной, так и в заочной формах.

10. По следующим вопросам решения принимаются, как правило, на очном заседании Совета директоров:

- 1) утверждение приоритетных направлений деятельности, стратегии развития и годового бюджета Банка;
- 2) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- 3) предварительное утверждение годового финансового отчета Банка;
- 4) созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 5) избрание и переизбрание председателя Совета директоров;
- 6) избрание Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 7) приостановление полномочий Правления Банка и назначение временного единоличного исполнительного органа;

8) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка;

9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

10) предложения по распределению чистого дохода.

11. Если повестка дня заседания Совета директоров включает вопрос о выборе Президента Банка, членов Правления, то обеспечивается личное участие кандидатов на эти должности на заседании Совета директоров. В случае их отсутствия членам Совета директоров предоставляется письменное согласие кандидата занять соответствующую должность.

12. Президент Банка, члены Правления и руководители основных структурных подразделений обязаны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по запросам любого члена Совета директоров и несут ответственность за неисполнение указанной обязанности. Информация предоставляется Правлением непосредственно члену Совета директоров через Корпоративного секретаря Банка.

Статья 22. Комитеты Совета директоров Банка

1. С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Совет директоров Банка создает специальные комитеты при Совете директоров Банка.

Каждый комитет осуществляет свою деятельность в рамках документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов Совету директоров Банка, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы членов Совета директоров Банка в комитете. Совет директоров Банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Комитеты ведут записи принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов комитетов). Председателем комитета при Совете директоров является член Совета директоров, не являющийся руководителем или членом исполнительного органа.

2. В рамках системы управления рисками, комитеты Совета директоров Банка рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) аудита;
- 4) управления рисками;
- 5) социальные вопросы;
- 6) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

Рассмотрение перечисленных вопросов осуществляется одним или несколькими комитетами Совета директоров Банка, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

3. Требования к составу комитетов Совета директоров, и их ответственность предусматриваются законодательством Республики Казахстан, а также положениями о них. Положения о комитетах Совета директоров утверждаются постановлением Совета директоров.

Комитеты при Совете директоров, рассматривающие вопросы, предусмотренные подпунктом 1), 2), 3), 5) пункта 2 статьи 22 настоящего Кодекса, должны возглавляться только независимыми членами Совета директоров. Комитет по вопросам управления рисками возглавляется независимым директором Банка, либо Председателем Совета директоров Банка.

ГЛАВА 4. ПРАВЛЕНИЕ

Статья 23. Правление Банка

1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.

2. Правление обязано служить интересам Банка, то есть осуществлять руководство деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить защиту интересов акционеров и возможность развития самого Банка.

3. Для достижения этих целей Правление решает, прежде всего, следующие задачи:

- 1) отвечает за каждодневную работу Банка и её соответствие бюджету Банка;
- 2) добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

4. Выполняя возложенные на него функции, Правление обладает широкими полномочиями по распоряжению активами Банка, поэтому работа Правления должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к нему со стороны акционеров. Доверие же должно обеспечиваться как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностных лиц Правления, так и существующими в Банке процедурами эффективного контроля со стороны акционеров.

5. Правление состоит из следующих руководящих работников Банка:

- 1) Президент Банка – руководитель исполнительного органа Банка;
- 2) Первый Вице-Президент, член Правления Банка – первый заместитель руководителя, член исполнительного органа Банка;
- 3) Вице-Президент, член Правления Банка – заместитель руководителя, член исполнительного органа Банка.

Статья 24. Компетенция Правления Банка

1. К компетенции Правления относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, не отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка

2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

3. К компетенции Правления Банка относится:

- 1) контроль решения вопросов, связанных с кредитами, расчетами, операциями с наличностью, ответственным хранением денег и ценностей, ведением бухгалтерских книг и учетных документов, распоряжением ценными бумагами, защитой интересов клиентов и всех других вопросов, связанных с банковской деятельностью;

- 2) одобрение сделок, выносимых на утверждение Совета директоров Банка;

- 3) подготовка годовых отчетов, а также балансовых отчетов Банка.

4. Правление Банка в пределах своей компетенции осуществляет:

- 1) утверждение внутренних нормативных документов и (или) иных документов;
- 2) разработку проектов Устава Банка и Положения о Филиалах и Представительствах;

- 3) иные функции, определенные Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

5. Деятельность Банка осуществляется на основе Стратегического плана и бюджета Банка, утверждаемого Советом директоров. Данные документы являются руководством при осуществлении текущей деятельности Банка, а их исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности Правления, ответственного за руководство текущей деятельностью Банка.

Статья 25. Ответственность Правления Банка

1. Правление Банка отвечает за:

1) обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение утвержденных Советом директоров Банка процедур, процессов и политик;

2) разработку проекта стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, риск-профилю и финансовому потенциалу, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

3) разработку проекта бюджета Банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

4) разработку проекта политики управления рентабельностью Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками указанной политики;

5) разработку внутреннего порядка, определяющего доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками требований Правил;

6) разработку кадровой политики Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров Банка, а также за осуществление мониторинга ее соответствия стратегии, организационной структуре, риск-профилю Банка, достигнутым результатам и требованиям трудового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах;

7) разработку тарифной политики для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками тарифной политики;

8) разработку кредитной политики Банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками и на утверждение Совета директоров Банка;

9) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности;

10) предоставление Совету директоров Банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы правления в соответствии с установленными внутренними документами Банка и Правилами, которая включает:

достижение правлением Банка целей, установленных в стратегии Банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

соответствие деятельности Банка стратегии и политикам, утвержденным Советом директоров Банка;

результаты деятельности Банка и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности Банка;

несоответствие принимаемых решений Банка утвержденным Советом директоров Банка процедурам, процессам и политикам;

превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

информацию о своевременности, полноте и качестве устранения правлением Банка нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, и внешним аудитом, и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

информацию о состоянии внутреннего контроля, в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов Банка, требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с банком особыми отношениями;

11) разработку внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также за осуществление мониторинга соблюдения банком требований, указанных в настоящем подпункте. Внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов учитывает требования и определяет:

процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в банк, и ответов на обращения клиентов;

структурное подразделение Банка, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов;

процедуры доведения (передачи) поступивших обращений до ответственных структурных подразделений или работников, которым будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента;

сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов Банка;

12) разработку процедуры и (или) внутреннего порядка отказа от проведения операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ, а также расторжения деловых отношений с клиентом с учетом присущих факторов риска.

2. Правление Банка отвечает за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.

Статья 26. Организация работы Правления Банка

1. Организация работы Правления должна обеспечить эффективность его деятельности.

2. Порядок организации работы Правления определяется Регламентом Правления АО «Банк ЦентрКредит».

Статья 27. Состав и формирование Правления Банка

1. Состав Правления Банка должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на него.

2. Для исполнения обязанностей Президента Банка и члена Правления Банка физическое лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка. Критерии для подбора кандидатов и рекомендации Совету Директоров о назначении членов Правления, включая Президента Банка определяются Комитетом по назначениям и социальным вопросам.

3. Президент Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка.

4. Члены Правления не должны иметь конфликтов интересов с Банком.

5. Члены Правления несут ответственность за руководство текущей деятельностью Банка. Для эффективного исполнения данной задачи они должны обладать достаточной информацией о текущих проблемах деятельности Банка и работать непосредственно с руководителями его среднего звена.

6. При определении числа членов Правления Банк исходит из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений. Принципы формирования Правления Банка отражены в Уставе, утвержденном Общим собранием акционеров.

7. Члены Правления и Президент Банка избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах.

8. Акционеры обладают информацией о кандидатах на должности Президента Банка и членов Правления Банка. В частности, акционерам предоставляется следующая информация:

- 1) фамилия, имя, а также по желанию – отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 4) иная информация, подтверждающая квалификацию, опыт работы кандидатов.

9. В трудовой договор с Президентом Банка и членами Правления включается перечень прав и обязанностей этих лиц. Индивидуальный трудовой договор с Президентом Банка подписывает Председатель Совета директоров, а с членами Правления подписывает Президент Банка.

10. Крупный участник Банка не может быть назначен (избран) на должность руководителя Правления Банка.

11. Число членов Правления Банка должно составлять не менее трех человек.

Статья 28. Обязанности Президента Банка и членов Правления Банка

1. Деятельность Правления в интересах Банка требует доверия к ним со стороны акционеров и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния на Президента Банка или члена Правления с целью спровоцировать его на совершение им действий или принятия решений в ущерб указанным интересам. В этой связи должны быть предприняты все разумные усилия для предотвращения возникновения подобных ситуаций.

2. Президент Банка, член Правления не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Президента Банка или члена Правления, или на принимаемые ими решения.

3. В обязанности членов Правления Банка входит обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, а также политикой, проводимой Советом директоров Банка. Правление Банка обязано следить за тем, чтобы в своей деятельности Банк избегал незаконных действий,

выплат или методов работы. Правление периодически отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности.

4. Правление строит свою работу в Банке так, чтобы система сбора, обработки и предоставления актуальной информации о численных финансовых и материальных показателях деятельности Банка служила ему для принятия обоснованных управленческих решений.

5. Президент Банка и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке.

6. Любая информация о Банке, которая имеет существенное значение для него, его акционеров, инвесторов, а также контрагентов по сделкам, может быть оценена в денежном эквиваленте и фактически представляет собой собственность Банка. Использование конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке может причинить ему и его акционерам значительные убытки.

7. В этой связи Правление принимает все необходимые меры для защиты такой информации. Президент Банка и члены Правления, имеющие доступ к конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц. Эти требования, а также ответственность за их нарушение должны быть отражены в договорах, заключаемых Банком с вышеназванными должностными лицами.

8. Правление учитывает интересы третьих лиц для обеспечения эффективной деятельности Банка.

9. Главной задачей деятельности Правления является обеспечение эффективной работы Банка. Однако эффективная работа Банка требует учета интересов других лиц - работников, контрагентов Банка, государства и местных органов власти, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

10. Правление должно взаимодействовать с профессиональными организациями работников Банка (профсоюзами) с целью учета интересов работников.

11. Правление создает надлежащие условия труда для работников Банка, а также применяет прогрессивные методы оплаты и мотивации труда.

Статья 29. Полномочия Президента Банка

Президент Банка:

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

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

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

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размер премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Службы внутреннего аудита Банка. Кадровые вопросы по работникам подотчетным Совету директоров решаются согласно нормам действующих внутренних процедур Банка, Устава и настоящего Кодекса;

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

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

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

Статья 30. Вознаграждение Президента Банка и членов Правления Банка

Вознаграждение Президента Банка и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка согласно внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Советом директоров Банка.

Статья 31. Ответственность Президента Банка и членов Правления Банка

1. Президент Банка и члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

2. Одним из эффективных средств обеспечения надлежащего исполнения Президентом Банка и членами Правления Банка своих обязанностей является предусмотренная законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные ему их виновными действиями.

3. Члены Правления освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого Правлением, повлекшего убытки Банка, либо акционера, или не принимали участия в голосовании.

ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Статья 32. Функции Корпоративного секретаря

1. В Банке назначается Корпоративный секретарь, одной из основных задач которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров.

Порядок назначения Корпоративного секретаря и его обязанности определяются Уставом Банка.

2. Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами Банка обеспечивает подготовку и проведение Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров.

3. Корпоративный секретарь осуществляет необходимые мероприятия для обеспечения подготовки и проведения Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров.

4. Решение о проведении Общего собрания акционеров обязательно для Корпоративного секретаря, независимо от того, кем оно принято, если оно принято в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка.

5. Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами обеспечивает надлежащее уведомление лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров о проведении Общего собрания акционеров; контролирует подготовку и направление (вручение) им бюллетеней для голосования, а также уведомление о проведении Общего собрания акционеров всех членов Совета директоров, Президента Банка, членов Правления и аудитора Банка.

6. Корпоративный секретарь совместно с другими органами Банка формирует материалы, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, в установленном порядке заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

7. Корпоративный секретарь контролирует сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования и своевременную передачу их в Счетную комиссию.

8. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение процедур регистрации участников Общего собрания акционеров, организует ведение протокола Общего собрания и составление протокола об итогах голосования на Общем собрании, а также своевременное

доведение до сведения лиц, включенных в список, имеющих право участвовать в Общем собрании, отчета об итогах голосования на Общем собрании акционеров.

9. Корпоративный секретарь отвечает на вопросы участников Общего собрания акционеров, связанные с процедурой, применяемой на таких собраниях, и принимает меры для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

10. Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка.

11. Заседания Совета директоров проводятся по решению Председателя Совета директоров, при этом решение всех организационных вопросов, связанных с подготовкой и проведением таких заседаний, осуществляется Корпоративным секретарем.

12. Корпоративный секретарь уведомляет всех членов Совета директоров о проведении заседания Совета директоров, а в случае необходимости обеспечивает направление (вручение) им бюллетеней для голосования, собирает заполненные бюллетени, письменные мнения членов Совета директоров, отсутствовавших на заседании, и передает их Председателю Совета директоров.

13. В ходе заседания Совета директоров, проводимого в очной форме, Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее соблюдение процедуры проведения заседания Совета директоров. Корпоративный секретарь ведет протокол заседания Совета директоров.

14. Корпоративный секретарь оказывает содействие членам Совета директоров при осуществлении ими своих функций.

15. Корпоративный секретарь оказывает членам Совета директоров содействие в получении информации, которая им необходима, в связи с чем знакомит их с внутренними нормативными документами и иными документами Банка, заключением аудитора Банка, а также по решению Председателя Совета директоров, с первичными документами бухгалтерского учета.

16. Корпоративный секретарь разъясняет вновь избранным членам Совета директоров действующие в Банке правила деятельности Совета директоров и иных органов Банка, организационную структуру Банка, информирует о должностных лицах Банка, знакомит с внутренними документами Банка, действующими решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, предоставляет иную информацию, имеющую значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей.

17. Корпоративный секретарь предоставляет членам Совета директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке.

18. Корпоративный секретарь по поручению Совета директоров Банка обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган перечня вопросов, которые были вынесены на заседания совета директоров банка и сведений об участии членов Совета директоров Банка.

19. Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами Банка обеспечивает раскрытие (предоставление) информации о Банке и хранение документов Банка.

20. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о Банке, установленных законодательством, а также Уставом и иными внутренними документами Банка.

21. Корпоративный секретарь контролирует своевременное раскрытие Банком информации, содержащейся в проспектах выпуска ценных бумаг Банка и в его ежеквартальных отчетах, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

22. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров.

23. Корпоративный секретарь осуществляет контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка обращений акционеров Банка.

24. Корпоративный секретарь наделен правом непосредственно обращаться к регистратору за разъяснениями в связи с жалобами, поступившими от акционеров. Обязанность регистратора давать соответствующие разъяснения Корпоративному секретарю предусматривается в договоре Банка с регистратором.

25. Корпоративный секретарь наделяется полномочиями для осуществления возложенных на него функций.

26. Исполнительные органы и должностные лица Банка обязаны содействовать Корпоративному секретарю в осуществлении им своих функций.

27. В целях обеспечения эффективного исполнения Корпоративным секретарем своих обязанностей может быть предусмотрено создание аппарата Корпоративного секретаря, состав, численность, структура и должностные обязанности сотрудников которого определяются внутренними документами Банка.

28. Корпоративный секретарь информирует Председателя Совета директоров обо всех фактах, препятствующих соблюдению процедур, обеспечение которых входит в обязанности Корпоративного секретаря (действия или бездействие должностных лиц Банка, регистратора Банка, иные факты, нарушающие порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров, раскрытия (предоставления) информации).

Статья 33. Назначение Корпоративного секретаря и прекращение его полномочий

1. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

2. Корпоративный секретарь подотчетен и подчинен Совету директоров в соответствии с условиями заключаемого с ним договора, включая размер вознаграждения.

3. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета директоров.

4. При назначении Корпоративного секретаря Совет директоров должен всесторонне оценить способность кандидата осуществлять функции Корпоративного секретаря, в том числе его образование, опыт работы и профессиональные качества. В Уставе Банка устанавливаются конкретные требования к кандидатуре Корпоративного секретаря.

5. На должность Корпоративного секретаря рекомендуется лицо, имеющее безупречную репутацию. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка.

6. В этой связи каждый кандидат на должность Корпоративного секретаря должен сообщить Совету директоров определенные внутренним документом Банка сведения о себе, позволяющие оценить его соответствие предъявляемым требованиям. В случае изменения указанных сведений Корпоративный секретарь информирует об этом Совет директоров.

ГЛАВА 6. КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ (СОБЫТИЯ)

Статья 34. Действия (события), относящиеся к корпоративным действиям (событиям) Банка

1. Под корпоративными событиями понимаются события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы держателей

ценных бумаг и инвесторов Банка, определенные Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

2. К корпоративным действиям относятся корпоративные события в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

3. Принимая во внимание значимость корпоративных действий, Банк обеспечивает возможность акционерам влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

Статья 35. Крупные сделки и иные сделки Банка, совершаемые в порядке, установленном для крупных сделок

1. Признаки крупных сделок устанавливаются законодательством Республики Казахстан. Крупной сделкой признается:

1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;

2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;

3) иная сделка, признаваемая Уставом Банка в качестве крупной сделки.

2. При принятии решения о включении в Устав Банка положений о распространении порядка совершения крупных сделок на иные сделки, имеющие существенное значение для Банка, необходимо обеспечить разумный баланс между эффективным управлением повседневной деятельностью Банка со стороны его Правления и эффективным надзором за деятельностью Правления со стороны Совета директоров и Общего собрания акционеров.

3. Решение о заключении Банком крупных сделок принимается Советом директоров, за исключением сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

4. В целях информирования кредиторов, общественности и акционеров Банк обязан в течение трех рабочих дней после принятия Советом директоров решения о заключении Банком крупной сделки опубликовать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, на интернет-ресурсе фондовой биржи и в средствах массовой информации сообщение о сделке на казахском и русском языках.

5. В случае несогласия с решением Банка о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка, акционер вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6. Решение о заключении сделки, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должно приниматься с учетом рыночной стоимости данного имущества, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

В случае если предметом такой сделки являются деньги и (или) выпускаемые (размещаемые) на первичном рынке ценные бумаги, оценка не производится.

7. Если имуществом, рыночную стоимость которого необходимо определить, являются ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, то при определении их рыночной стоимости учитываются сложившиеся на таком рынке цены сделок с такими ценными бумагами или цены спроса и предложения на такие ценные бумаги. Если имуществом, рыночную стоимость которого необходимо определить, являются акции самого Банка, то при определении их рыночной стоимости также учитываются размер собственного капитала Банка, перспективы его изменения в

соответствии с планами развития Банка и иные факторы, которые сочтет важными лицо, определяющее рыночную стоимость.

Статья 36. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

1. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении, за исключением случаев, когда типовые условия такой сделки утверждены Советом директоров Банка.

2. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:

- 1) если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами;
- 2) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

3. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка в случаях, если все члены Совета директоров Банка и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами, и (или) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

4. Правление обязано предоставлять на утверждение Совета директоров ежеквартальные отчеты о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность (о сделках с лицами, связанными с Банком особыми отношениями).

Статья 37. Реорганизация Банка

1. Совет директоров должен активно участвовать в определении условий реорганизации Банка.

2. Вопрос о реорганизации Банка выносится на рассмотрение Общего собрания акционеров по предложению Совета директоров. Решение Совета директоров о вынесении вопроса о реорганизации на собрание акционеров должно быть принято лишь в том случае, если Совет директоров уверен в необходимости реорганизации и условия реорганизации, о которых договорились исполнительные органы юридических лиц – участников предполагаемой реорганизации, являются приемлемыми. До принятия решения о реорганизации рекомендуется, чтобы отдельные члены Совета директоров участвовали в переговорах исполнительных органов о реорганизации и организовывали обсуждение хода этих переговоров Советом директоров. Для работы с исполнительными органами по данному вопросу Совет директоров может создать специальный комитет.

3. Совет директоров утверждает окончательные проекты документов и выносит вопрос о реорганизации на решение Общего собрания акционеров с приложением позиции Совета директоров по данному вопросу.

4. Для принятия решения о вынесении вопроса о реорганизации на Общее собрание акционеров Совету директоров должны быть представлены информация и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией.

В их перечень рекомендуется включить следующие документы:

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

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

3) годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних финансовых года;

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

5) проекты передаточного акта и разделительного баланса;

6) обоснование реорганизации.

5. Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банк привлекает независимого оценщика.

6. Уведомление о проведении совместного общего собрания осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном для этого общества.

7. Уведомление о проведении совместного общего собрания акционеров должно осуществляться каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном для этого общества. При этом советам директоров реорганизуемых обществ рекомендуется 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. Необходимо, чтобы принятые на совместном заседании советов директоров решения учитывали интересы акционеров всех обществ, участвующих в слиянии (присоединении).

Статья 38. Ликвидация Банка

1. Решение о добровольной ликвидации Банка принимается Общим собранием акционеров, которое определяет ликвидационную процедуру по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Принудительная ликвидация Банка осуществляется судом в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

3. Решением суда или Общего собрания акционеров о ликвидации Банка назначается ликвидационная комиссия. Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан.

4. В состав ликвидационной комиссии должны быть включены представители от кредиторов Банка, представители крупных акционеров, а также иные лица в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

5. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Статья 39. Обеспечение раскрытия информации Банка

1. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации акционерам по всем существенным вопросам деятельности путем выполнения установленных законодательством требований.

2. В этих целях Банком разработано Положение об информационной политике в отношении акционеров АО «Банк ЦентрКредит».

3. Информация предоставляется акционерам следующими способами:

1) на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

2) на интернет-ресурсе фондовой(-ых) биржи;

3) через средства массовой информации;

4) рекламные и информационные буклеты Банка;

5) внешний web-сайт АО «Банк ЦентрКредит» в сети интернет;

- 6) персональными письмами при получении запроса от акционера.
4. При этом на внешнем сайте Банка размещаются:
- 1) организационная структура;
 - 2) политика в области выплаты вознаграждений и системы оплаты труда;
 - 3) ежегодные отчеты об оплате труда;
 - 4) полномочии созданных комитетов Совета директоров Банка.
5. Для предоставления документов или выдачи их копий проверяется факт владения обратившимся лицом акциями Банка.
6. В соответствии с законодательством Банк раскрывает, в том числе путем публикации в республиканском печатном издании, информацию, изложенную в настоящей главе.
7. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.
8. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или центральным депозитарием (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).
- Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах устанавливается уставом.
9. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

Статья 40. Информация о проведении Общего собрания (заочного голосования) акционеров Банка

1. Акционеры извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.
2. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать информацию, указанную в пункте 13 статьи 13 настоящего Кодекса.

Статья 41. Предоставление информации при подготовке и проведении Общего собрания акционеров Банка

1. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров содержат информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.
2. По вопросам избрания органов Банка материалы содержат следующую информацию о предлагаемых кандидатах:
- 1) фамилию, имя, а также по желанию – отчество;
 - 2) сведения об образовании;
 - 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
 - 4) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов;
 - 5) сведения об аффилированности к Банку.
3. Материалы по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров включают:
- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
 - 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
 - 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
 - 4) информацию об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;

5) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

4. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения общего собрания Банка, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер, если иное не предусмотрено Уставом.

Статья 42. Информация об итогах Общего собрания (заочного голосования) акционеров Банка

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, на интернет-ресурсе фондовой биржи в течение пятнадцати календарных дней после даты закрытия Общего собрания акционеров.

Статья 43. Информация о решении по выплате (невыплате) дивидендов по акциям Банка

1. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка. В решении Общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

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

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

3. Информация о выплате дивидендов по привилегированным акциям публикуется на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, на интернет-ресурсе фондовой биржи в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов с указанием следующих сведений:

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

4. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка.

Статья 44. Информация о решении по выкупу размещенных акций по инициативе Банка

1. Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, Банк обязан объявить о таком выкупе своим акционерам.

2. Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа

и должно быть опубликовано на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

Статья 45. Информация о заключении Банком крупной сделки

1. В целях информирования кредиторов, общественности и акционеров Банк обязан в течение трех рабочих дней после принятия Советом директоров решения о заключении Банком крупной сделки опубликовать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, на интернет-ресурсе фондовой биржи и в средствах массовой информации сообщение о сделке на казахском и русском языках.

2. Помимо информации, определенной действующим законодательством, Положением об информационной политике в отношении акционеров АО «Банк ЦентрКредит» предусмотрено раскрытие дополнительной информации в порядке, определенном этим Положением.

ГЛАВА 8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Статья 46. Внутренний контроль Банка в рамках системы управления рисками

1. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка. Внутренний контроль - процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую уполномоченными органами Банка, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей, и направленный на выполнение следующих целей:

1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечение соблюдения Банком требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов Банка;

4) недопущение вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, ОД/ФТ, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных с проведением операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ.;

5) обеспечение процесса принятия управленческих решений на соответствие норм законодательства РК, внутренним политикам Банка (в том числе, но не ограничиваясь в соответствии с Политикой по управлению комплаенс-риском в АО «Банк ЦентрКредит»), процедурам и иным документам Банка, решениям уполномоченных органов Банка.

Эффективный внутренний контроль обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды).

Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров Банка и

Правления Банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля.

2. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Советом директоров и Правлением Банка на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны органов управления Банка, включая контроль за:

- 1) организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, внутренних документов Банка;
- 2) функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- 3) распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности;
- 5) созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

3. Банк обеспечивает наличие и функционирование системы внутреннего контроля Банка, которая включает, но не ограничивается следующим:

- 1) принципы организации системы внутреннего контроля;
- 2) требования к профессиональным качествам работников;
- 3) внутренний порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля;
- 4) определение участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;
- 5) внутренний порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы внутреннего контроля по трем линиям защиты;
- 6) внутренний порядок внесения изменений во внутренние документы Банка в случаях обнаружения недостатков в процессе осуществления внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка основывается на следующих принципах:

участие в процессе внутреннего контроля всех структурных подразделений и работников Банка и организации внутреннего контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления;

охват внутренним контролем всех направлений деятельности и бизнес-процессов и регламентации процедур внутреннего контроля по всем направлениям и бизнес-процессам Банка;

осуществление внутреннего контроля на постоянной основе (непрерывность).

4. Банк определяет участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты:

- 1) первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении;
- 2) вторая линия защиты обеспечивается подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением (лицами), выполняющим (выполняющими) функции финансового контроля и иными структурными подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции;
- 3) третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.

5. Банк разрабатывает процедуры осуществления внутреннего контроля, основанные на следующих взаимосвязанных элементах:

- 1) контроль за управлением рисками;
- 2) контрольные действия и разделение полномочий;

- 3) информация и взаимодействие;
- 4) мониторинг и исправление недостатков.

6. Система внутреннего контроля обеспечивает контроль над своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих Банку, и принятием своевременных мер по минимизации существенных рисков в соответствии с внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля обеспечивает, но не ограничивается следующим:

- 1) рассмотрение и учет в ходе оценки рисков внутренних факторов (сложность организационной структуры Банка, характер его деятельности, качественные характеристики персонала, организационные изменения, текучесть кадров), а также внешних факторов (изменения экономических условий и ситуации в банковской сфере, технологические новшества), которые негативно сказываются на достижении поставленных Банком целей;

- 2) осуществление оценки рисков по отдельным направлениям деятельности Банка;

- 3) проведение Банком новых операций и услуг при условии наличия их регламентации во внутренних документах Банка;

- 4) обеспечение своевременного информирования лиц (подразделений, органов Банка), определенных в соответствующих внутренних документах Банка, о факторах, влияющих на уровень подверженности Банка рискам.

Система внутреннего контроля подвергается корректировке по мере выявления любых новых или неконтролируемых существенных рисков, в том числе связанных с внедрением новых услуг и продуктов.

7. Контрольные действия включают, но не ограничиваются следующим:

- 1) контроль, осуществляемый Советом директоров Банка, комитетами Совета директоров и Правлением Банка в целях выявления и устранения недостатков внутреннего контроля, нарушений, ошибок;

- 2) контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений;

- 3) контроль физического наличия и доступа к материальным ценностям, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- 4) проверку соблюдения установленных лимитов;

- 5) систему согласования и делегирования прав и полномочий;

- 6) проверку своевременного и корректного отражения операций и сделок Банка в бухгалтерском учете и отчетности;

- 7) проверку соблюдения политик и процедур Банка при совершении операций и сделок.

Контрольные действия в рамках разделения обязанностей способствуют минимизации конфликта интересов и условий его возникновения, совершения противоправных действий, а также недопущение предоставления одному и тому же структурному подразделению и (или) работнику возможности:

совершать банковские операции и другие сделки и одновременно осуществлять их отражение в учете;

санкционировать выплату денег и осуществлять их фактическую выплату с учетом лимитов, установленных внутренними документами Банка;

проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг возврата кредита;

совершать действия в любых других сферах деятельности, в которых возникает конфликт интересов.

В зависимости от операций Банка применяются следующие методы контроля:

двойной контроль (принцип «четырёх глаз» и «совместного доступа»).

Принцип «четырёх глаз» требует, чтобы работа одного работника была проверена (одобрена) другим работником с целью вовлечения второго работника в проверку правильности расчета, санкционирования и документирования операции.

Принцип «совместного доступа» предполагает процедуру, при которой 2 (два) или более работников в одинаковой мере ответственны за физическую защиту ценностей и документов. Ответственность устанавливается соответствующим внутренним документом Банка и доводится до сведения всех работников;

анализ операций.

Предварительный анализ операции на предмет предупреждения неправильной или несанкционированной операции.

Последующий анализ после ее совершения с целью вскрытия факта проведения несанкционированной операции.

Для обеспечения эффективности последующего анализа необходимо, чтобы лицо, осуществляющее последующий анализ было независимо от работников, проводящих эту операцию;

отчеты о результатах операций для обеспечения руководства Банка информацией о показателях работы Банка, финансовых условиях и отклонениях от бюджета;

обучение персонала Банка приемам контроля и выявления ошибок;

обеспечение защиты данных;

обеспечение защиты от ошибок персонала;

проверка на наличие ошибок в целях их своевременного обнаружения.

8. С позиции внутреннего контроля обеспечивается наличие достоверной и подробной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также поступающей внешней рыночной информации о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Сбор, анализ информации и передача ее по назначению предполагает обеспечение:

1) Совета директоров Банка, Правления Банка и лиц (подразделений, органов Банка), определенных в соответствующих внутренних документах, информацией для принятия решений и исполнения своих обязанностей;

2) наличия информационных потоков, обеспечивающих целостность, безопасность и доступность информации внутри и вне Банка;

3) адекватного контроля за управлением информационными потоками и информационной безопасностью Банка.

Внутренний контроль функционирования информационных систем и технических средств предусматривает контроль информационно-технологических систем, проводимый с целью обеспечения их защищенности, бесперебойной и непрерывной работы.

С позиции внутреннего контроля обеспечивается обязательный учет всех операций и сделок Банка.

Контроль обеспечения своевременности, достоверности и достаточности финансовой информации Банка требует проверки следующего (но, не ограничиваясь ими):

информационных систем, обеспечивающих ведение бухгалтерского учета в Банке на предмет соответствия законодательству Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и МСФО;

наличие в Банке внутренних документов по вопросам ведения бухгалтерского учета;

обеспечения хронологической и своевременной регистрации операций и событий в бухгалтерском учете;

обеспечения возможности формирования финансовой отчетности по состоянию на конец каждого операционного дня;

соответствия синтетического (итогового) учета аналитическому (детальному) учету; осуществления регулярных проверок бухгалтерских записей работниками, которые не вовлечены в процесс санкционирования или отражения операций в финансовой отчетности;

осуществления бухгалтерских записей на основании первичных документов и обеспечения надлежащего оформления и сохранности первичных документов.

9. Мониторинг системы внутреннего контроля Банка на постоянной основе осуществляется первой и второй линией защиты, а также Правлением Банка.

Существенные недостатки внутреннего контроля доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности внутреннего контроля.

Комитет по вопросам управления рисками осуществляет контроль над функционированием системы внутреннего контроля.

10. Управленческая отчетность Банка по внутреннему контролю включает в себя информацию о существенных нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также о результатах принятых решений или мер по их устранению.

11. Внутренние нормативные документы Банка в области управления рисками и внутреннего контроля, содержащие описание подходов к принятию рисков и способов взаимодействия по вопросам, связанных с рисками, внутри Банка, а также в области управления комплаенс-рисками подлежат к ознакомлению работников Банка, в том числе при приеме на работу.

Статья 47. Внутренний аудит Банка в рамках системы управления рисками

1. Банк обеспечивает функционирование внутреннего аудита, учитывающего стратегию, организационную структуру, объем активов, характер и уровень сложности операций Банка. Подразделение внутреннего аудита имеет четко определенные полномочия, независимо в своей деятельности, подотчетно Совету директоров Банка. Подразделение внутреннего аудита располагает достаточными ресурсами и полномочиями для выполнения объективно и качественно своих функций и обязанностей.

Руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не занимают иную должность, не являются членами коллегиального органа Банка и не совмещают обязанности в Банке и (или) дочерних организациях.

Подразделение внутреннего аудита руководствуется в своей деятельности международными стандартами внутреннего аудита.

2. Совет директоров Банка и комитет по вопросам внутреннего аудита способствуют повышению эффективности работы подразделения внутреннего аудита посредством:

1) обеспечения неограниченного доступа работников подразделения внутреннего аудита к любым документам, информации и объектам Банка, включая доступ к системам, записям и протоколам заседаний коллегиальных органов Банка;

2) установления требований к проведению подразделением внутреннего аудита независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления по всем направлениям деятельности Банка;

3) установления требования к внутренним аудиторам соблюдать кодекс этики и требования банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах;

4) установления требований для работников подразделения внутреннего аудита по наличию достаточных знаний о банковской деятельности и методах внутреннего аудита,

навыков сбора необходимой и достаточной информации, умения проводить анализ и оценку для выполнения своих должностных обязанностей;

5) установления требований для Правления Банка своевременно и эффективно реализовывать план мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате аудиторской проверки;

б) требования проводить периодическую оценку эффективности системы управления рисками Банка, внутреннего порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой и регуляторной отчетности, системы управления комплаенс-рисками, системы внутреннего контроля.

Подразделение внутреннего аудита осуществляет независимую, всестороннюю оценку эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля, управления рисками.

Подразделение внутреннего аудита использует риск-ориентированный подход при разработке своих планов и действий, формирует независимое, обоснованное мнение относительно рисков, присущих деятельности Банка, проводит соответствующие оценки внутренних процессов.

3. Эффективная деятельность подразделения внутреннего аудита основана на следующих принципах:

1) независимость и объективность, которые достигаются посредством следующего: проведение аудита в любых подразделениях Банка и по любым направлениям деятельности на основе риск-ориентированного подхода;

отсутствие вовлеченности подразделения внутреннего аудита в разработку, внедрение и применение мер внутреннего контроля;

отсутствие конфликта интересов в деятельности работников подразделения внутреннего аудита;

осуществление ротации выполняемых обязанностей между работниками подразделения внутреннего аудита при возможности проведения таковой без ущерба для компетентности и профессионализма работников;

отсутствие связи между вознаграждением работников подразделения внутреннего аудита и финансовых результатов деятельности структурных подразделений Банка. Премияльная часть вознаграждения руководителя и работников подразделения внутреннего аудита устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов и не ставить под сомнение независимость и объективность подразделения внутреннего аудита;

предоставление отчетов подразделения внутреннего аудита на рассмотрение Совету директоров и комитету по вопросам внутреннего аудита, на ознакомление без права корректировки таких отчетов - Правлению Банка;

подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита напрямую Совету директоров Банка, который назначает на должность, контролирует его деятельность и, при необходимости, принимает решение об освобождении от должности;

информация о принятии решения об освобождении руководителя подразделения внутреннего аудита от должности доводится до сведения уполномоченного органа. При получении запроса уполномоченного органа, Банк предоставляет объяснение причин принятия такого решения;

2) профессиональная компетентность и профессиональная осмотрительность, которые отвечают следующим характеристикам:

умение работников подразделения внутреннего аудита собирать и воспринимать информацию, проверять и оценивать выявленные факты и взаимодействовать с работниками подразделения внутреннего аудита;

ответственность руководителя подразделения внутреннего аудита за комплектацию штата работников, и постоянный контроль, и оценка требуемого уровня навыков;

уровень квалификации и навыков работников подразделения внутреннего аудита и (или) привлекаемых сторонних экспертов, соответствующих требованиям

профессиональной компетентности, и способность осуществлять внутренний аудит проверяемых направлений деятельности Банка на должном уровне;

повышение квалификации в целях соответствия изменениям внутренней и внешней среды;

3) профессиональная этика, которая отвечает следующим принципам:

добросовестное выполнение должностных обязанностей работниками подразделения внутреннего аудита, их ответственность, порядочность и честность;

соблюдение конфиденциальности информации, получаемой в ходе выполнения должностных обязанностей;

исключение возникновения конфликта интересов. Работники подразделения внутреннего аудита, принятые из числа работников Банка, не допускаются в течение последующих 12 (двенадцати) месяцев со дня перевода их в подразделение внутреннего аудита к проведению аудита подразделения, в котором они работали;

работники подразделения внутреннего аудита выполняют требования внутренних документов, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах.

4. Банк утверждает положение о подразделении внутреннего аудита в целях обеспечения эффективности деятельности. Положение включает, но не ограничивается следующим:

1) статус подразделения внутреннего аудита в Банке, полномочия, обязанности и внутренний порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка;

2) задачи и сферу деятельности подразделения внутреннего аудита;

3) обязанности подразделения внутреннего аудита информировать Совет директоров, Правление и иные заинтересованные подразделения Банка о результатах проведенной работы;

4) условия, при которых подразделение внутреннего аудита предоставляет консультации;

5) ответственность и подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита;

6) требования руководствоваться международными стандартами внутреннего аудита;

7) процедуры взаимодействия подразделения внутреннего аудита с внешним аудитором Банка;

8) полномочия подразделения внутреннего аудита в процессе деятельности (в том числе проверка любого подразделения и вида деятельности Банка и его дочерних организаций, неограниченный доступ к документам Банка, данным, материальным объектам, управленческой отчетности, записям и протоколам всех заседаний и совещаний, принятым решениям).

5. Сфера деятельности подразделения внутреннего аудита включает оценку:

1) эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) эффективности политик и процедур Банка;

3) надежности системы бухгалтерского учета и информации;

4) достоверности, эффективности и целостности систем управленческой отчетности (включая актуальность, точность, полноту, доступность, конфиденциальность и всесторонний характер данных);

5) сохранности активов и капитала.

6. Деятельность подразделения внутреннего аудита надлежащим образом покрывает все вопросы регулирования деятельности Банка (на основе риск-ориентированного подхода), в частности:

1) управление рисками, в том числе:

оценка организации процесса управления рисками, включая обязанности структурных подразделений;

оценка соответствия деятельности Банка стратегии риск-аппетита и процедурам определения риск-аппетита;

оценка эффективности внутреннего порядка информирования и распространения вопросов и решений, принятых в рамках управления рисками;

оценка эффективности систем управления рисками, включая выявление, оценку, мониторинг и контроль, реагирование, отчетность по рискам, возникающим в деятельности Банка;

оценка процесса формирования данных в информационных системах, используемых в рамках управления рисками, на предмет обеспечения точности, достоверности и полноты;

оценка процесса утверждения и применения моделей оценки рисков, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях.

Если в ходе проведения проверок подразделением внутреннего аудита выявлены существенные факты принятия решений Правлением Банка при наличии отрицательного заключения подразделения (подразделений) по управлению рисками, такие факты доводятся подразделением внутреннего аудита до Совета директоров Банка;

2) система внутреннего контроля, в том числе:

проверка организации системы внутреннего контроля;

оценка процессов и процедур внутреннего контроля;

оценка управленческой информации по внутреннему контролю на достоверность, полноту и своевременность;

3) достаточность капитала и ликвидности, в том числе:

оценка эффективности внутренних процессов оценки достаточности капитала и ликвидности, адекватностью соотношения капитала, ликвидности и рисков, принимаемых Банком, соблюдением обязательных нормативов;

оценка процессов стресс-тестирования уровня капитала и ликвидности с учетом периодичности проведения стресс-тестов, задач тестирования, реалистичности сценариев и принимаемых допущений, достоверность процессов;

4) регуляторная и управленческая отчетность.

Подразделение внутреннего аудита оценивает эффективность процессов управления рисками и подготовки отчетности для руководства Банка и уполномоченного органа;

5) комплаенс.

Оценка эффективности процессов и процедур управления комплаенс-риском и риском ОД/ФТ;

6) деятельность финансового блока:

оценка процесса формирования исходных финансовых данных на предмет обеспечения их адекватности, точности и полноты, и последующей передачи ключевых данных, в том числе финансовых результатов, оценки финансовых инструментов и снижения их стоимости;

оценка процесса утверждения и применения моделей ценообразования, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях;

оценка действующих механизмов контроля для предотвращения и выявления нарушений правил осуществления операций;

оценка процедур Банка по измерению и мониторингу банковских позиций по ликвидности, валюте и процентной ставке на предмет соответствия риск-профилю Банка, внешней среде и минимальным регуляторным требованиям;

выборочное тестирование транзакций Банка на предмет их соответствия политикам, процедурам в ходе проверки и оценка эффективности мер внутреннего контроля в отношении данных транзакций;

оценка эффективности процессов ведения бухгалтерского учета, в том числе контрольных процедур.

7. По результатам аудиторских проверок формируется отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующим:

- 1) общую информацию, включая цели, объем, сроки проведения аудиторской проверки, сведения о составе проверяющей группы;
- 2) перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков с указанием причин, вызвавших нарушения и недостатки, и их влияние на деятельность Банка;
- 3) рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков;
- 4) список лиц, которым направляется аудиторский отчет.

Отчет о результатах внутреннего аудита направляется Правлению Банка на ознакомление, выявленные существенные факты и сделанные выводы направляются на рассмотрение комитета по вопросам аудита и Совета директоров Банка.

8. Руководитель подразделения внутреннего аудита отвечает за подготовку ежегодного плана аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, который содержит, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и масштаб аудита;
- 2) направления, подлежащие аудиту;
- 3) сроки проведения аудита;
- 4) необходимые кадровые и иные ресурсы.

Ежегодный план аудиторских проверок основывается на оценке рисков и при необходимости пересматривается в течение года.

ГЛАВА 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА

Статья 48. Определение размера дивидендов

1. В Банке установлен прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

2. Информация о стратегии Банка в отношении определения размера дивидендов и их выплаты необходима как существующим, так и потенциальным акционерам Банка, поскольку она может значительно повлиять на их решения относительно приобретения или продажи акций Банка.

3. В этих целях в Банке разработано «Положение о дивидендной политике».

4. Дивидендная политика рассматривается как часть общей финансовой стратегии Банка и заключается в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой частями полученной прибыли с целью обеспечения роста рыночной стоимости акций.

5. Дивидендная политика Банка направлена на решение двух взаимосвязанных задач: максимальное соблюдение прав и законных интересов акционеров и достаточное финансово устойчивое положение Банка.

6. Банк проводит умеренную (компромиссную) дивидендную политику следуя следующим принципам:

- 1) дивидендная политика имеет последовательный характер;
- 2) соблюдение баланса интересов акционеров и потребностей Банка в наращивании капитала;
- 3) принимаемое решение основывается на том, что будет наилучшим для большинства акционеров.

7. Дивидендная политика может быть откорректирована исходя из прогнозируемых показателей деятельности Банка и других внешних факторов.

8. Положением о дивидендной политике устанавливается порядок определения минимального размера дивидендов по простым акциям Банка.

9. Порядок определения размера дивидендов исключает возможность введения акционеров в заблуждение относительно их размера.

10. Решение о выплате дивидендов и утверждение размера дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка принимается годовым Общим собранием акционеров.

11. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения высшего органа Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.

12. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом Банка и проспектом выпуска. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

13. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

14. Гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции может быть установлен как в фиксированном выражении, так и с индексированием относительно какого-либо показателя при условии регулярности и общедоступности его значений.

Статья 49. Выплата дивидендов

1. Распределение чистого дохода между акционерами в виде дивиденда осуществляется пропорционально числу акций, находящихся в их собственности.

2. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям с обязательным опубликованием его на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, на интернет-ресурсе фондовой биржи, установленном Законом о рынке ценных бумаг и нормативным правовым актом уполномоченного органа в течение десяти дней со дня принятия решения.

3. Решение о выплате дивидендов по простым акциям публикуется на Интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, на интернет-ресурсе фондовой биржи, установленном Законом о рынке ценных бумаг и нормативным правовым актом уполномоченного органа в течение десяти дней со дня принятия решения и содержит следующие сведения:

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

4. Информация о выплате дивидендов по привилегированным акциям публикуется на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям с указанием следующих сведений:

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

5. Дивиденды по простым акциям выплачиваются деньгами или ценными бумагами. Выплата дивидендов по акциям ценными бумагами Банка допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и (или) выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера. Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются только деньгами.

6. Выплата дивидендов может осуществляться как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке. Дивиденды выплачиваются по заявлению акционера с соответствующей просьбой и указанием порядка выплаты. В случае выплаты в безналичном порядке в заявлении указываются банковские реквизиты. Заявление

подписывается акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность. Заявление акционера - юридического лица подписывается его руководителем и заверяется печатью юридического лица.

7. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

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

Статья 50. Последствия неполной или несвоевременной выплаты дивидендов

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

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

Статья 51. Распределение чистого дохода Банка

1. За счет чистого дохода Банк формирует резервный капитал, другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка.

Минимальный размер резервного капитала, а также порядок его формирования устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

Средства резервного капитала используются для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

2. Порядок использования резервного капитала Банка, а также других целевых и специальных фондов определяется Советом директоров Банка.

3. Банк может выделять определенную часть чистого дохода после уплаты налогов и других обязательных платежей для распределения среди работников.

ГЛАВА 10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И НАРУШЕНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 52. Общие положения об урегулировании корпоративных конфликтов

1. В Банке действует Политика по урегулированию конфликта интересов (в том числе урегулирования конфликтов интересов, возникающих в случаях обмена информацией между Банком и его дочерними организациями).

2. В рамках настоящего Кодекса разрабатывается Процедура по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения. Процедура содержит следующие компоненты:

1) механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка;

2) процесс одобрения, который проходит член Совета директоров Банка до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов;

3) обязанность членов Совета директоров Банка немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;

4) обязанность членов Совета директоров Банка воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член Совета директоров Банка имеет конфликт интересов;

5) механизм реагирования Совета директоров Банка на нарушения положений процедуры.

3. Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав и законных интересов акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка.

4. Положения о досудебном урегулировании корпоративных конфликтов, изложенные в настоящей главе, не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

5. Все органы Банка обязаны обеспечить эффективную координацию действий с целью предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

6. Любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера (в том числе и по вопросам надлежащего выполнения положений настоящего Кодекса или внутренних документов Банка, принятых в соответствии с положениями настоящего Кодекса), либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка, по своей сути представляет собой корпоративный конфликт, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри Банка.

7. Учет корпоративных конфликтов возлагается на Корпоративного секретаря Банка. Он осуществляет регистрацию поступивших от акционеров обращений, писем и требований, дает им предварительную оценку и передает в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта согласно внутренним нормативным документам Банка.

В филиалах и представительствах Банка организация данной работы возлагается на первых руководителей филиалов и представительств. При этом Корпоративный секретарь Банка должен обладать всей полнотой информации о корпоративных конфликтах, возникших в филиалах и представительствах Банка.

8. Руководители филиалов и представительств Банка обязаны немедленно проинформировать Корпоративного секретаря Банка об обращениях, письмах и требованиях акционеров.

9. Банк в максимально короткие сроки должен определить свою позицию по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения акционера.

10. Позиция Банка в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства.

11. Позиция Банка должна быть своевременно доведена до акционера. Ответ Банка на обращение акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе в удовлетворении просьбы или требования акционера – мотивированным и основанным на положениях законодательства.

12. Если согласие Банка удовлетворить требование акционера сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или иными внутренними документами Банка, то в этом случае в ответе Банка акционеру указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация (например, размер платы за изготовление копий запрошенных акционером документов или банковские реквизиты Банка).

13. В случаях, когда между акционером и Банком отсутствует спор по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк предлагает акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование акционера.

Статья 53. Порядок работы органов Банка по урегулированию корпоративных конфликтов

1. Компетенция органов Банка по рассмотрению и урегулированию корпоративных конфликтов должна быть четко разграничена.

2. Урегулирование корпоративных конфликтов от имени Банка, как правило, осуществляется Правлением по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка.

Президент Банка или лицо, его заменяющее, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

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

4. На рассмотрение Совета директоров могут быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления (в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Правления, либо принятые им акты).

5. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, Совет директоров вправе рекомендовать акционерам меры по урегулированию конфликта.

6. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

7. В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.

8. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту.

9. Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Президента Банка, то его урегулирование передается в Совет директоров. Члены Совета директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

10. Лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

Статья 54. Участие Банка в урегулировании корпоративных конфликтов между акционерами

1. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, органу Банка, ответственному за рассмотрение данного спора, следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.

2. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, Правление вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

3. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо Правления, может также выступать Совет директоров Банка.

4. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов 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.

Статья 55. Конфиденциальное сообщение о нарушениях, касающихся деятельности Банка

В рамках настоящего Кодекса разрабатываются процедура, посредством которой работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности

Банка, а также процедура проведения независимого, объективного расследования полученных сведений о таких нарушениях.

Статья 56. Дисциплинарные меры за принятие существенных рисков

Дисциплинарные меры за принятие существенных рисков предусматриваются внутренними нормативными документами Банка.

ГЛАВА 11. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Статья 57. Общие положения о кадровой политике Банка

1. Кадровая политика Банка определяет миссию, ценности, принципы и основные направления деятельности в области управления человеческими ресурсами.

2. Кадровая политика Банка является основополагающим документом в области управления человеческими ресурсами и ориентирована на развитие человеческого капитала.

Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих работников и обеспечивает:

1) наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способного управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка;

2) поддержание достаточного количества ресурсов для эффективного осуществления функций и обязанностей;

3) минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;

4) минимизацию риска концентрации полномочий на одном работнике;

5) внутренний порядок оплаты труда работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;

6) проведение оценки эффективности работы работников Банка.

3. Задачами кадровой политики Банка являются:

1) планирование человеческих ресурсов;

2) прогнозирование будущих потребностей по количественному и качественному составу персонала;

3) привлечение, удержание, развитие и мотивация эффективных работников, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, навыками и компетенциями;

4) предоставление работникам возможностей для профессионального и карьерного развития.

Статья 58. Основные направления кадровой политики Банка

1. Банк стремится к совершенствованию системы оплаты труда и системы управления эффективностью, которая будет способствовать достижению реальных и конкретных результатов, повышения производительности труда.

2. Для выполнения поставленной задачи осуществляются:

1) внедрение грейдинга как системы по управлению постоянной частью совокупного вознаграждения;

2) разработка и внедрение гибких программ оценки и премирования в разрезе индивидуальных результатов работы каждого сотрудника Банка и с учетом специфики подразделений на основе принципов Управления эффективностью деятельности;

3) построение оптимальной системы льгот и компенсаций для укрепления имиджа социально-ответственного работодателя, привлечения лучших кандидатов и удержания лучших сотрудников.

3. Система оплаты труда Банка должна:

1) содействовать в реализации принятой культуры управления рисками и поощрении сотрудников действовать в интересах Банка, а также стимулировать работников

Банка к осуществлению оценки рисков и соблюдению установленных риск-аппетита и лимитов по рискам посредством программ оценки и премирования.

2) обеспечить независимость размера и порядка оплаты труда, премирования и мотивации работников подразделений управления рисками, Службы внутреннего аудита и Службы комплаенс от результатов деятельности иных структурных подразделений Банка и его деятельности в целом.

4. Целью отбора персонала является обеспечение найма наиболее квалифицированных специалистов для работы в Банке.

5. Основой процесса отбора является сопоставление требований, предъявляемых Банком к данной должности, с уровнем квалификации и личностными качествами кандидата. Основным подходом к конкурсному отбору персонала в Банке является соответствие работника требованиям должности: функциям, задачам, должностным обязанностям, условиям труда.

6. Система обучения персонала создана для формирования и поддержания необходимого уровня квалификации персонала с учетом текущей и перспективной потребности на основании стратегических целей развития Банка.

7. Задачами Банка в области развития работников являются:

1) разработка и внедрение системы обучения, включающей выявление потребности в обучении, планировании и бюджетировании, организацию обучения и контроль его результативности;

2) построение обучения в соответствии со стратегическими целями и спецификой бизнес-процессов Банка;

3) включение новейшего мирового опыта, знаний, эффективных методов организации труда в процессе обучения персонала.

ГЛАВА 12. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 59. Охрана окружающей среды при осуществлении Банком своей деятельности

1. В своей деятельности Банк соблюдает требования основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативных правовых актов по охране окружающей среды.

2. Основные принципы Банка по охране окружающей среды:

1) приоритет охраны жизни и здоровья человека, сохранения и восстановления окружающей среды, благоприятной для жизни, труда и отдыха населения;

2) предотвращение потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций.

3. При финансировании проектов Банк рассматривает с особым вниманием природоохранные аспекты и осуществляет поддержку экологически ориентированных проектов.

4. В соответствии с кредитной политикой Банка одним из запрещенных направлений при кредитовании является кредитование проектов, наносящих урон окружающей среде.

5. Банк принимает надлежащие меры, направленные на недопущение юридических, финансовых последствий и последствий для деловой репутации Банка, связанных с экологическими проблемами. При рассмотрении проекта проводится всесторонняя параллельная экспертиза уполномоченными подразделениями Банка на предмет соответствия основным принципам Банка по охране окружающей среды. В процессе кредитования проводится мониторинг деятельности заемщиков, отслеживается целевое использование кредитных средств в соответствии с основными природоохранными принципами.

6. В действующие процедуры внедряется система экологического и социального управления Банка, главной целью которой является соблюдение основных принципов

Банка, а также выполнение требований международных финансовых институтов по охране окружающей среды:

1) проведение мониторинга по выполнению клиентами требований по охране окружающей среды;

2) уменьшение негативного влияния деятельности Банка на окружающую среду путем включения в обязательства клиентов по кредитным договорам статей, обязывающих их не нарушать основных требований по охране окружающей среды согласно законодательству Республики Казахстан;

3) разработка плана действий по каждому проекту в целях большей эффективности оценки проекта на предмет его соответствия требованиям по охране окружающей среды и контроль над его исполнением;

4) активизация мер по охране окружающей среды путем сотрудничества с клиентами, а также международными финансовыми институтами по улучшению и модификации проектов, являющихся неблагоприятными с точки зрения охраны окружающей среды.

ГЛАВА 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 60. Введение в действие настоящего Кодекса

1. Настоящий Кодекс вводится в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

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

3. Следование стандартам и правилам, изложенным в настоящем Кодексе, означает, что Банком будут разрабатываться и приниматься дополнительные внутренние нормативные документы, положения и процедуры, направленные на адаптацию и применение принципов корпоративного управления, предусмотренных в Кодексе.

4. В случае изменения законодательства Республики Казахстан, появления дополнительных рекомендаций уполномоченных органов Республики Казахстан, новых мировых практик корпоративного управления, положения настоящего Кодекса могут быть дополнены или изменены. При этом такие дополнения и (или) изменения будут внесены на рассмотрение Общего собрания Банка.

5. Если в результате изменения законодательства или Устава Банка отдельные нормы Кодекса будут вступать в противоречие с законодательством Республики Казахстан или Уставом Банка, Кодекс применяется в части, не противоречащей законодательству и Уставу Банка.