

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Утвержден
Внеочередным общим
собранием акционеров
АО «Bank RBK»
Протокол
от «30» ноября 2012 г.



КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «Bank RBK»

с учетом изменений, утвержденных Внеочередным общим собранием акционеров
АО «Bank RBK» (протокол от 15.11.2016г.)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Принципы корпоративного управления.....	3
Статья 1. Основные виды принципов корпоративного управления	3
Статья 2. Принцип равенства	3
Статья 3. Принцип подотчетности	4
Статья 4. Принцип управляемости	5
Статья 5. Принцип открытости	5
Статья 6. Принцип прозрачности	5
Статья 7. Контроль	6
Статья 8. Принцип эффективности	6
Статья 9. Принцип ответственности	7
Статья 10. Принцип подконтрольности	7
Глава 3. Общее собрание акционеров Банка	8
Глава 4. Совет директоров Банка.....	13
Глава 5. Правление Банка.....	17
Глава 6. Корпоративный секретарь	19
Глава 7. Ответственность должностных лиц.....	20
Глава 8. Существенные корпоративные действия	22
Статья 11. Виды.....	22
Статья 12. Порядок совершения сделок	23
Статья 13. Приобретение голосующих акций Банка (поглощение).....	24
Статья 14. Реорганизация Банка	25
Статья 15. Ликвидация Банка.....	26
Глава 9. Корпоративное поведение – взаимодействие с инвесторами и другими заинтересованными лицами	27
Статья 16. Взаимодействие с инвестиционным сообществом.....	27
Статья 17. Взаимодействие с общественностью и СМИ.....	28
Статья 18. Развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами	28
Глава 10. Информационная политика	28
Статья 19. Прозрачность информационной политики Банка	28
Статья 20. Раскрытие информации Банком	29
Глава 11. Контроль за хозяйственно – финансовой деятельностью Банка	32
Статья 21. Система внутреннего контроля	32
Статья 22. Служба внутреннего аудита	33
Статья 23. Внешний аудит	34
Глава 12. Дивидендная политика.....	34
Глава 13. Урегулирование корпоративных конфликтов	35
Статья 24. Понятие корпоративного конфликта	35
Статья 25. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту.....	35
Глава 14. Заключительные положения и ответственность	36

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «Bank RBK» (далее – Кодекс) является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении АО «Bank RBK» (далее – Банк), в том числе взаимоотношения между органами управления Банка, между Банком и заинтересованными лицами, акционерами и органами управления Банка, а также порядок функционирования и принятия решений общим собранием акционеров и органами управления Банка (далее – органы Банка).
2. Основная цель применения стандартов корпоративного управления – это защита интересов акционеров Банка. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, органами Банка и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с заинтересованными лицами.
3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями и требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, рекомендациями государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.
4. Настоящий Кодекс является публичным документом Банка.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

Статья 1. Основные виды принципов корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления. Основные принципы корпоративного управления Банка:
 - 1) равенство;
 - 2) подотчетность;
 - 3) управляемость;
 - 4) открытость;
 - 5) прозрачность;
 - 6) контроль;
 - 7) эффективность;
 - 8) ответственность;
 - 9) подконтрольность.
6. Корпоративное управление Банка, прежде всего, основывается на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком.

Статья 2. Принцип равенства

7. Принцип равенства обеспечивает одинаково равное отношение ко всем акционерам Банка. Для реализации данного принципа Банк:
 - 1) придерживается позиции равного отношения ко всем категориям (крупный акционер, миноритарный акционер) акционеров Банка;

- 2) создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
 - 3) соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания акционеров Банка, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на общем собрании акционеров Банка, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. Порядок созыва и проведения общего собрания акционеров определяется главой 3 настоящего Кодекса;
 - 4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам Банка получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав, независимо от категории (крупный акционер, миноритарный акционер) акционера. Порядок совершения существенных корпоративных действий определен главой 8 настоящего Кодекса;
 - 5) соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям (крупный акционер, миноритарный акционер) акционеров;
 - 6) устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц в органы управления Банка, предусматривающую представление всем акционерам полной информации в отношении таких лиц;
 - 7) принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.
8. Положения, определяющие порядок реализации данного принципа, отражены в настоящем Кодексе.

Статья 3. Принцип подотчетности

9. Принцип подотчетности обеспечивает полную подотчетность Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов предпринимательской деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения. Для реализации данного принципа Банк:
- 1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров Банка, в целях выработки у акционеров Банка правильного представления по тому или иному вопросу повестки дня;
 - 2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам Банка, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за истекший год;
 - 3) устанавливает единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;
 - 4) определяет и соблюдает порядок контроля над использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой и банковской тайны;
 - 5) соблюдает требования законодательства Республики Казахстан по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров Банка.
10. Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к банковской и коммерческой тайне, а также

порядок получения такой информации регулируются Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.

Статья 4. Принцип управляемости

11. Принцип управляемости позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком. Для реализации данного принципа Банк:
- 1) обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров Банка на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. К ведению реестра держателей ценных бумаг Банка привлекается регистраторская компания, имеющая соответствующую лицензию уполномоченного органа и положительную деловую репутацию. В случае смены регистратора, выбор нового регистратора будет осуществляться исходя из того, что регистратор должен иметь хорошую деловую репутацию, предоставлять акционерам Банка качественное обслуживание, иметь высококвалифицированный штат работников и, по возможности, иметь разветвленную трансфер-агентскую сеть;
 - 2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров Банка, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров Банка до сведения максимально большого числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров Банка, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров Банка. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банка, Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров Банка была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования;
 - 3) определяет единые требования к кандидатам в члены Совета директоров и соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка условия выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка;
 - 4) соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, в целях обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров.

Статья 5. Принцип открытости

12. Принцип открытости предоставляет акционерам Банка реально принимать участие в распределении прибыли Банка (получение дивидендов). Для реализации данного принципа Банк:
- 1) устанавливает прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;
 - 2) предоставляет акционерам интересующую их информацию по финансовым результатам Банка и предложение по распределению полученной чистой прибыли, в целях формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов;
 - 3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам.

Статья 6. Принцип прозрачности

13. Принцип прозрачности обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка. Для реализации данного принципа Банк:

- 1) разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов правления Банка, предусматривающую представление всем акционерам Банка необходимой информации об этих лицах;
 - 2) устанавливает строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;
 - 3) определяет и соблюдает установленный законодательными актами Республики Казахстан порядок отчетности органов управления Банка перед акционерами.
14. Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка, регламентируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

Статья 7. Контроль

15. Данный принцип предусматривает осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью правления Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Банка акционерам Банка. Для реализации данного принципа Банк:
- 1) утверждает Стратегию развития Банка решением Совета директоров Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - 2) определяет и устанавливает для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют избрать членов, способных обеспечить наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Банка;
 - 3) устанавливает порядок, обеспечивающий активное участие членов Совета директоров Банка в управлении Банком, с четкой регламентацией процедурных вопросов;
 - 4) принимает меры по совершенствованию структуры Совета директоров Банка и созданию комитетов, необходимых для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка;
 - 5) определяет перечень и сроки представления Совету директоров управленческой отчетности и отчета правлением Банка, в целях установления эффективного контроля за деятельностью правления Банка.

Статья 8. Принцип эффективности

16. Данный принцип дает возможность разумно и добросовестно осуществлять правлением Банка эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также устанавливает подотчетность правления Банка Совету директоров Банка и акционерам Банка. Для реализации данного принципа Банк:
- 1) определяет компетенцию и полномочия правления Банка, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
 - 2) обеспечивает функционирование системы контроля над деятельностью правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления правлением Банка возложенных на него функций, в том числе за реализацией Стратегии развития Банка;
 - 3) устанавливает размеры вознаграждения председателю и членам правления Банка, а также обеспечивает соответствие размеров вознаграждения председателя, членов правления Банка и других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;
 - 4) принимает меры по разумному соблюдению правлением Банка интересов третьих лиц, клиентов и партнеров Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его филиалы;

- 5) принимает кадровую политику и определяет систему подбора и управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка.

Статья 9. Принцип ответственности

17. Принцип ответственности определяет этические нормы для должностных лиц Банка. Реализация данного принципа возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:
 - 1) принятия и соблюдения кодекса этики и делового поведения акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, членами Совета директоров, членами правления и должностными лицами, и работниками Банка;
 - 2) установления требований недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;
 - 3) установления требований недопустимости действий и намерений акционеров Банка причинить вред другим акционерам или Банку.
18. Данный принцип определяет ответственность должностных лиц Банка, предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан, при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействий.

Статья 10. Принцип подконтрольности

19. Принцип подконтрольности обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Для реализации данного принципа Банк:
 - 1) создает систему внутреннего контроля и обеспечивает соблюдение механизмов внутреннего контроля, поддерживает на высоком уровне систему комплексного и эффективного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - 2) определяет компетенцию и полномочия органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - 3) создает условия для организации высокоэффективной работы подразделения внутреннего контроля и аудита, осуществляющего контроль над соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа. Контроль осуществляется согласно внутренним положениям Банка по внутреннему контролю и планам работ, утвержденным Советом директоров Банка;
 - 4) внедряет систему внутреннего контроля и обеспечивает принцип независимости деятельности подразделения внутреннего контроля и аудита от правления Банка и доведения информации по итогам проверок до сведения председателя Совета директоров Банка для принятия соответствующих мер;
 - 5) содействует качественному и эффективному взаимодействию внутреннего и внешнего аудита и надлежащему контролю над выполнением всех рекомендаций внешнего аудита.
20. Порядок деятельности подразделения внутреннего контроля и аудита, оплаты труда и премирования работников этого органа устанавливается Советом директоров Банка и регламентируется внутренними правилами Банка.

Глава 3. Общее собрание акционеров Банка

21. Общие собрания акционеров Банка подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Банка. Иные общие собрания акционеров Банка являются внеочередными. Годовое общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.
22. На ежегодном общем собрании акционеров Банка утверждается годовая финансовая отчетность, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
23. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
 - 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
 - 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
 - 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
 - 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
 - 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
 - 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
 - 8) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО);
 - 9) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 10) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
 - 11) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 12) утверждение годовой финансовой отчетности;
 - 13) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
 - 14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
 - 15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
 - 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации на корпоративном веб-сайте Банка www.bankrbk.kz;

- 17) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
 - 18) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
 - 19) принятие решений о добровольном делистинге акций Банка;
 - 19-1) принятие решения об одобрении заключения Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;
 - 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
24. Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 2)-4), 8) пункта 23 настоящего Кодекса, принимаются квалифицированным большинством (в размере не менее трех четвертей) от общего числа голосующих акций Банка.
 25. При принятии решения общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 7) пункта 23 настоящего Кодекса, в части обмена размещенных акций одного вида на акции другого вида решение, которое может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, считается принятым только при условии, что за такое решение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.
 26. Общее собрание акционеров Банка вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
 27. На общем собрании акционеров Банка, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну, могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Банка. Указанные лица не имеют право принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка.
 28. Годовое общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка.
 29. Внеочередное общее собрание акционеров Банка созывается по инициативе:
 - 1) Совета директоров Банка;
 - 2) крупного акционера Банка.
 30. Подготовка и проведение общего собрания акционеров Банка осуществляются:
 - 1) правлением;
 - 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
 - 3) Советом директоров Банка;
 - 4) ликвидационной комиссией.
 31. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка.
 32. Акционеры Банка должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров Банка не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

В случае проведения общего собрания акционеров Банка, 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 Банка не позднее, чем за десять рабочих дней, а в случае заочного или смешанного

голосования - не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты проведения собрания.

Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка доводится до сведения акционеров Банка посредством направления ему письменного извещения с уведомлением в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. В случае, если количество акционеров Банка составит более пятидесяти, то уведомление должно быть опубликовано в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом.

33. Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка должно содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения правления Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва общего собрания акционеров Банка;
 - 3) дату, время и место проведения общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
 - 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
 - 5) повестку дня общего собрания акционеров Банка;
 - 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка;
 - 7) порядок проведения общего собрания акционеров;
 - 8) порядок проведения заочного голосования и процедуру для заочного голосования;
 - 9) нормы законодательных актов Республики Казахстан, в соответствии с которыми проводится общее собрание акционеров.
34. Повестка дня общего собрания акционеров Банка формируется Советом директоров Банка и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.
35. Повестка дня общего собрания акционеров может быть дополнена акционером, владеющим 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 или в порядке, установленном настоящим пунктом.
- 35-1. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.
- 35-2. Повестка дня 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.
- 35-3. При принятии решения общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.
36. Общее собрание акционеров Банка вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.
37. Акционер имеет право участвовать в общем собрании акционеров Банка и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

38. Члены правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров Банка.
Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка.
39. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
40. Не требуется доверенность на участие в общем собрании акционеров Банка 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.
41. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на общем собрании акционеров Банка, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.
42. До открытия общего собрания акционеров Банка проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера Банка должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на общем собрании акционеров Банка.
43. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров Банка проводит выборы председателя (президиума) и секретаря (секретариата) общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). Члены Правления не могут председательствовать на общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры Банка входят в правление. Общее собрание акционеров Банка может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
44. Решения общего собрания акционеров Банка могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания общего собрания акционеров Банка.
45. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров Банка.
46. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров. При заочном голосовании без проведения общего собрания акционеров Банк с числом акционеров пятьсот и более обязан опубликовать на корпоративном веб-сайте Банка www.bankrbk.kz бюллетень для заочного голосования на общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении общего собрания акционеров.
- 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 проведения заседания общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров;
 - 5) повестку дня общего собрания акционеров;

- б) 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.
47. Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:
- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка;
 - 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров Банка, по одному голосу по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров Банка.
48. По итогам голосования счетная комиссия Банка составляет и подписывает протокол об итогах голосования.
49. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу, счетная комиссия Банка обязана внести в протокол соответствующую запись.
50. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров Банка.
51. Итоги голосования общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их на корпоративном веб-сайте Банка www.bankrbk.kz или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение пятнадцати календарных дней после закрытия общего собрания акционеров.
52. Протокол Общего собрания акционеров Банка должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров Банка.
53. В протоколе общего собрания акционеров Банка указываются:
- 1) полное наименование и место нахождения правления Банка;
 - 2) дата, время и место проведения общего собрания акционеров Банка;
 - 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров Банка;
 - 4) кворум общего собрания акционеров Банка;
 - 5) повестка дня общего собрания акционеров Банка;
 - 6) порядок голосования на общем собрании акционеров Банка;
 - 7) председатель (президиум) и секретарь общего собрания акционеров Банка;
 - 8) выступления лиц, участвующих на общем собрании акционеров Банка;
 - 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров Банка, поставленному на голосование;
 - 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
 - 11) решения, принятые общим собранием акционеров Банка.
- В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании совета директоров общества (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.
54. Протокол общего собрания акционеров Банка подлежит подписанию:
- 1) председателем (членами президиума) и секретарем общего собрания акционеров Банка;

- 2) членами счетной комиссии Банка;
- 3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими на общем собрании акционеров Банка.

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

55. В случае если число акционеров в Банке составляет менее ста, функции счетной комиссии Банка осуществляются секретарем общего собрания акционеров Банка. Счетная комиссия Банка избирается на общем собрании акционеров Банка, если число акционеров Банка составит сто и более.

Глава 4. Совет директоров Банка

56. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
57. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров Банка;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
 - 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
 - 9) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита Банка, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка;
 - 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря Банка;
 - 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
 - 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего нормативного

- документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 14) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
 - 15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
 - 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 19) утверждение организационной структуры Банка;
 - 20) утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка;
 - 21) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
58. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения правлению Банка.
59. Совет директоров Банка не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка отнесены к компетенции правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров Банка.
60. Исключен.
61. Совет директоров Банка должен:
- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров Банка, 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.
62. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.
63. Члены совета директоров Банка избираются из числа:
- 1) акционеров - физических лиц;
 - 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;
 - 3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров Банка в качестве представителя акционера.
- Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:
- 1) перечень кандидатов в члены Совета директоров Банка;
 - 2) количество голосов, принадлежащих акционеру Банка;
 - 3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров Банка.
- Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

64. При выборе членов Совета директоров Банка акционерам Банка предоставляется информация о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года, сведения об аффилированности к Банку, иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.
65. Члены правления Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров Банка. Руководитель правления Банка не может быть избран председателем Совета директоров Банка.
66. Число членов Совета директоров Банка составляет не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.
67. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
68. Срок полномочий Совета директоров Банка устанавливается общим собранием акционеров Банка.
69. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка тайным голосованием.
70. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.
71. Члены Совета директоров Банка должны:
- 1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка, трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;
 - 2) относиться ко всем акционерам Банка справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.
72. Заседание Совета директоров Банка может быть созвано по инициативе его председателя или правления Банка либо по требованию:
- 1) любого члена Совета директоров Банка;
 - 2) службы внутреннего аудита Банка;
 - 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 4) крупного акционера.
73. Требование о созыве заседания Совета директоров Банка предъявляется председателю Совета директоров Банка посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров Банка.
74. В случае отказа председателя Совета директоров Банка в созыве заседания, инициатор вправе обратиться с указанным требованием в правление Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров Банка.
75. Заседание Совета директоров Банка должно быть созвано председателем Совета директоров или правлением Банка не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве. Заседание совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.
76. Уведомления о проведении заседания Совета директоров должны быть направлены членам Совета директоров в срок не позднее, чем за три рабочих дня до даты проведения заседания. При этом в срок не позднее одного рабочего дня до даты проведения заседания Совета директоров направить окончательно сформированную повестку дня и материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров.
- В случае возникновения вопросов, требующих незамедлительного рассмотрения Советом директоров, уведомления о проведении заседания Совета директоров, с

приложением материалов по вопросам повестки дня, могут быть направлены членам Совета директоров не позднее, чем за один рабочий день до даты проведения заседания.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет независимого оценщика, в случаях, предусмотренных Законом об АО.

77. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.
78. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее 50% от общего числа членов Совета директоров Банка.
79. Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании.
80. При равенстве голосов, голос председателя Совета директоров Банка является решающим.
81. Совет директоров Банка вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров Банка.
82. 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 трех рабочих дней со дня проведения заседания и содержать:
 - 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа 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.Очные заседания Совета директоров могут проводиться путем применения средств телекоммуникационной связи (конференцсвязь или видеоконференцсвязь).
83. Решения Совета директоров Банка могут быть приняты посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка без проведения очного голосования, либо посредством заочного голосования вместе с голосованием членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании Совета директоров Банка (смешанное голосование).
- 83-1. Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров и для проведения заседания Совета директоров со смешанным голосованием, членам Совета директоров рассылаются бюллетени для голосования единой формы. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:
 - 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров Банка, проводимого посредством заочного голосования;
 - 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 4) дату подсчета голосов для заочного голосования заседания Совета директоров Банка;
 - 5) повестку дня заочного голосования заседания Совета директоров Банка;

- б) имена прилагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня заседания Совета директоров проводимого посредством заочного голосования содержит вопросы об избрании членов Правления Банка;
 - 7) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
 - 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров проводимого посредством заочного голосования, выраженные словами «за», «против»;
 - 9) разъяснения порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров проводимого посредством заочного голосования.
84. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка.
85. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров Банка. В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета директоров Банка с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень без подписи члена Совета директоров Банка считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета директоров Банка соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.
86. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:
- 1) стратегического планирования;
 - 2) кадров и вознаграждений;
 - 3) внутреннего аудита;
 - 4) социальные вопросы;
 - 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов совета директоров. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров Банка и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров Банка. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, указанных в подпунктах 1)-4) настоящего пункта, являются независимые директора. Председатель правления Банка не может быть председателем комитета Совета директоров. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также их количественный состав устанавливаются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

Глава 5. Правление Банка

87. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет правление Банка.
88. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.
89. Правление обязано исполнять решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

90. Членами правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Крупный акционер Банка не может быть назначен (избран) на должность председателя правления Банка. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица.
91. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием или советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления. Председатель и члены Правления имеют право досрочно расторгнуть трудовой договор в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
92. Любые вопросы, связанные с обеспечением деятельности Банка, не отнесенные Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, относятся к компетенции правления Банка.
93. Полномочия правления Банка:
- 1) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и общим собранием акционеров Банка, подготовка в связи с этим необходимых документов;
 - 2) осуществляет исполнение решения общего собрания акционеров и совета директоров Банка;
 - 3) контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;
 - 4) осуществляет подготовку отчетов Банка;
 - 5) осуществляет разработку проектов Устава Банка и положений о филиалах, представительствах, организационной структуры Банка;
 - 6) утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;
 - 7) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;
 - 8) не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;
 - 9) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;
 - 10) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает решение о внесении в них изменений и дополнений;
 - 11) осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
94. Полномочия председателя правления Банка:
- 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
 - 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях 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 об АО), 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 размеры премий работников Банка, за исключением работников, подотчетных Совету директоров;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов правления Банка;
 - 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами правления Банка;
 - 7) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 94-1. Во время отсутствия председателя правления Банка (в командировке, отпуске, и т.д.) обязанности председателя правления Банка, возлагаются на одного из членов правления, соответствующим приказом, который в указанное в приказе время является исполняющим обязанности председателя правления Банка.
Исполняющему обязанности председателя правления Банка, на время отсутствия председателя правления Банка, переходят все его полномочия, права и обязанности, указанные в настоящем Кодексе, в т.ч. указанные в пункте 94 настоящего Кодекса.
Исполняющий обязанности председателя правления Банка несет соответствующую ответственность за надлежащее исполнение возложенных на него обязанностей.
95. Заседания правления Банка проводятся по мере необходимости, их ведет председатель правления Банка, а в случае его отсутствия - работой правления Банка руководит член Правления, назначаемый приказом председателя правления Банка.
96. Передача права голоса членом правления иному лицу, в том числе другому члену правления Банка, не допускается.
97. Кворум на заседаниях правления Банка составляет простое большинство от общего числа членов правления Банка. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует простое большинство от общего числа членов правления Банка, при условии, что на нем присутствует председатель правления Банка или лицо, его замещающее согласно п.95 настоящего Кодекса. Решения правления Банка принимаются простым большинством голосов, участвующих в заседании членов правления при условии, что за это решение проголосовал председатель правления Банка или лицо, его замещающее.
98. При равенстве голосов на заседании правления Банка решающим голосом является голос председателя правления лица, его замещающего.
99. Решения правления Банка оформляются протоколами, которые должны быть подписаны всеми присутствующими на заседании членами правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена правления по каждому вопросу.

Глава 6. Корпоративный секретарь

100. С целью формирования в Банке эффективной системы корпоративного управления, в Банке может быть введена должность корпоративного секретаря Банка. При этом Корпоративный секретарь – это работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, который назначается Советом директоров и подотчетен Совету директоров.
101. Главной задачей корпоративного секретаря Банка является обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров Банка. Функциями корпоративного секретаря Банка являются:
- 1) контроль подготовки и проведение заседаний общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- 2) обеспечение формирования материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка и материалов к заседанию Совета директоров Банка, ведение контроля за обеспечением доступа к вышеуказанным материалам;
 - 3) предоставление членам Совета директоров Банка разъяснения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров Банка, раскрытия (предоставления) информации о Банке;
 - 4) соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование Банком положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иными внутренним нормативным документам Банка;
 - 5) соблюдение корпоративной политики и корпоративных процессов в Банке;
 - 6) надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров Банка и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров Банка.
102. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка.

Глава 7. Ответственность должностных лиц

103. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и акционерами Банка за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь, убытками, понесенными в результате:
- 1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
 - 2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом об АО;
 - 3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.
104. Принятие общим собранием акционеров Банка в случаях, предусмотренных Законом об АО и (или) Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.
105. Банк на основании решения общего собрания акционеров Банка или акционер (акционеры) Банка, владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае, если должностное лицо Банка действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

106. Банк на основании решения Общего собрания акционеров Банка или акционер Банка (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанное третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.
107. До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к председателю Совета директоров Банка с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров Банка.
108. Председатель Совета директоров Банка обязан созвать очное заседание Совета директоров Банка в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения.
109. Решение Совета директоров Банка по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров Банка либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, акционер (акционеры) Банка, владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к председателю Совета директоров Банка по указанному вопросу.
110. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.
111. Должностное лицо Банка освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае, если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом об АО принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.
112. Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или статьи 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан за совершение указанных преступлений, не могут в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц обществ, а также представителя акционеров на общем собрании акционеров.

113. В случае, если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.
114. Для целей настоящей главы под определениями понимается следующее:
- 1) недобросовестность, то есть принятие решения (предложение к заключению) не в интересах Банка о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в нарушение установленных Законом об АО принципов деятельности должностных лиц, в результате которых Банку нанесены убытки, не охватываемые обычным предпринимательским риском;
 - 2) бездействие, то есть должностное лицо Банка воздержалось при принятии решения о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в результате которого Банку нанесены убытки, не охватываемые обычным предпринимательским риском, либо не принимало участие в голосовании без уважительной причины.

Глава 8. Существенные корпоративные действия

Статья 11. Виды

115. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.
116. Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом процедуры совершения существенных корпоративных действий.
117. При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.
118. К существенным корпоративным действиям Банк относит:
- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
 - 2) приобретение 30 (тридцати) и более процентов размещенных голосующих акций Банка;
 - 3) реорганизация и ликвидация Банка;
 - 4) иные действия и события, влекущие существенные корпоративные изменения.
119. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Банком) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается исходя из официальных котировок на организованном рынке, а в случае их отсутствия - в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
120. При совершении сделок, Банк обязан предпринять всевозможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.
121. Аффилированные лица Банка, в свою очередь, обязаны довести до сведения Банка о том, что они:
- 1) являются стороной сделки;

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

Статья 12. Порядок совершения сделок

122. 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.

123. Взаимосвязанными между собой сделками признаются:

- 1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;
- 2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой;
- 3) иные сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой Уставом или решением общего собрания акционеров Банка.

124. Решение о заключении обществом крупной сделки, в результате которой обществом отчуждается имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов, принимается Советом директоров Банка.

125. 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 корпоративном веб-сайте Банка www.bankrbk.kz сообщение о сделке на казахском и русском языках.

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

127. Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки (далее – заинтересованными лицами), признаются аффилированные лица Банка, если они:

- 1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- 2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

128. Не является сделкой, в совершении которой Банком имеется заинтересованность:

- 1) сделка по приобретению акционером акций или других ценных бумаг Банка, а также выкупу Банком своих размещенных акций;
- 2) сделка по принятию обязательств о неразглашении сведений, содержащих банковскую, коммерческую или охраняемые законом тайны;
- 3) реорганизация Банка, осуществляемая в соответствии с Законом об АО;
- 4) сделка Банка со своим аффилированным лицом, совершаемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках;

- 5) заключение Банком со своим аффилированным лицом договора, типовая форма которого установлена законодательством Республики Казахстан.
129. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.
130. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров Банка, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:
- 1) если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами;
 - 2) невозможности принятия Советом директоров Банка решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.
131. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка в случаях, если все члены совета директоров Банка и все акционеры Банка, 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. При этом общему собранию акционеров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.
132. Совет директоров Банка вправе принять решение о предварительном одобрении заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершаемых Банком в рамках текущей деятельности. В предварительном одобрении Совет директоров Банка вправе установить лимит объема сделок (максимальный размер общей суммы сделок), перечень сделок, а также перечень компании, с которыми совершаются сделки.
133. Несоблюдение требований, предусмотренных Законом об АО, Уставом Банка при совершении крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также совершение иных сделок с нарушением требований законодательства Республики Казахстан могут повлечь за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

Статья 13. Приобретение голосующих акций Банка (поглощение)

134. В соответствии с законодательством Республики Казахстан лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг 30 (тридцати) и более процентов голосующих акций Банка либо иное количество голосующих акций, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами будет принадлежать 30 (тридцать) или более процентов голосующих акций Банка, обязано направить об этом уведомление в Банк и уполномоченный орган в установленном им порядке.
135. Правление Банка в течение 3 (трех) рабочих дней рассматривает данное уведомление и определяет позицию Банка в отношении предстоящего поглощения и ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении решения и текста информационного сообщения для акционеров Банка, содержащего мнение Банка касательно предстоящего поглощения, для опубликования такого мнения в средствах массовой информации (далее – СМИ).
136. Совет директоров Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней рассматривает ходатайство правления Банка и принимает одно из следующих решений:

- 1) удовлетворить ходатайство и согласиться с позицией правления Банка, относительно предстоящего поглощения и утвердить текст информационного сообщения для акционеров Банка либо
 - 2) отказать в удовлетворении ходатайства правления Банка и пересмотреть позицию Банка относительно предстоящего поглощения, предложенную правлением Банка, с внесением соответствующих корректировок в текст информационного сообщения.
137. Информационное сообщение публикуется в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня утверждения Советом директоров Банка текста информационного сообщения для акционеров Банка.
138. Банк в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, вправе сделать предложение лицу, желающему продать акции Банка, об их покупке самим Банком или третьим лицом по цене, превышающей предложенную цену. Предложение Банка должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения акций третьим лицом.
139. В случае согласия лица, желающего продать акции, на предложение Банка, заключение сделки договора купли-продажи акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан с учетом требований, установленных в отношении совершения крупных сделок и порядка выкупа Банком размещенных акций.
140. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг 30 (тридцать) и более процентов голосующих акций Банка либо иное количество голосующих акций, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами стало принадлежать 30 (тридцать) или более процентов голосующих акций Банка, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным акционерам Банка продать принадлежащие им акции Банка в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня опубликования предложения об их продаже.
141. Уведомление о приобретении на вторичном рынке ценных бумаг 30 и более процентов голосующих акций Банка должно быть также направлено акционером, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций, Банку в течение 3 (трех) рабочих дней. Со дня получения такого уведомления, Банк контролирует соблюдение акционером Банка, который самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрел указанное количество акций.

Статья 14. Реорганизация Банка

142. Вопрос о реорганизации Банка с приложением условий такой реорганизации выносится на рассмотрение общего собрания акционеров Банка Советом директоров Банка.
143. Совет директоров Банка активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка.
144. До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения отдельные члены Совета директоров Банка вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых правлением Банка, с органами Банка, участвующим в реорганизации Банка, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров Банка. Совет директоров Банка утверждает окончательные проекты документов о реорганизации Банка и выносит вопрос о реорганизации Банка на решение общего собрания акционеров Банка с приложением мнения Совета директоров Банка по данному вопросу.
145. Правление Банка представляет Совету директоров Банка, до вынесения последним вопроса о реорганизации на общее собрание акционеров Банка, информацию и

материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией Банка. Совету директоров Банка представляются следующие документы:

- 1) проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении (выделении);
 - 2) проект учредительных документов вновь создаваемых в результате реорганизации (слияния, разделения, выделения или преобразования) организаций, либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;
 - 3) годовую финансовую отчетность всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних завершаемых финансовых года;
 - 4) ежеквартальные отчеты, составленные не позднее, чем за шесть месяцев до даты проведения общего собрания акционеров Банка, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;
 - 5) проекты передаточного акта или разделительного баланса Банка;
 - 6) обоснование реорганизации Банка.
146. В случае возникших разногласий, Банк вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банка привлечь оценщика.
147. Уведомление о проведении совместного общего собрания акционеров Банка осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и уставами данных обществ.
148. Советы директоров реорганизуемых обществ могут провести совместное заседание с целью определения даты, места и времени проведения совместного общего собрания акционеров Банка, а в случае голосования в заочной форме – даты, до которой следует направлять заполненные бюллетени, и почтового адреса, по которому они должны быть направлены.
149. Порядок проведения голосования на совместном общем собрании участников, принимающих участие в слиянии или присоединении, лица, осуществляющие функции органов общего собрания участников, определяются в соответствии с правилами, указанными в договоре о слиянии (присоединении).

Статья 15. Ликвидация Банка

150. Основания и порядок ликвидации Банка регулируются законодательством Республики Казахстан.
151. Банк может быть ликвидирован:
- 1) по решению общего собрания акционеров Банка при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
 - 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).
152. В случае добровольной ликвидации Банка общим собранием акционеров Банка после получения разрешения уполномоченного органа по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.
153. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Республики Казахстан.
154. Акционеры, владеющие в совокупности десятью или более процентами (только крупные акционеры) голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

155. Принудительная ликвидация Банка производится судом в связи с:
- 1) банкротством Банка;
 - 2) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;
 - 3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.
156. Неплатежеспособность Банка устанавливается с учетом заключения уполномоченного органа, представляемого в суд, составленного с учетом методики расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, в том числе наличия у Банка денежных обязательств и иных требований денежного характера, не исполненных банком в течение трех и более месяцев с момента наступления срока их исполнения. Банк является неплатежеспособным при его неспособности, выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения.
157. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.
158. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.
159. Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.
160. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.
161. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Глава 9. Корпоративное поведение – взаимодействие с инвесторами и другими заинтересованными лицами

Статья 16. Взаимодействие с инвестиционным сообществом

162. Банк стремится к росту своей привлекательности за счет повышения информационной открытости и прозрачности и максимизации рыночной стоимости акций Банка благодаря повышению ликвидности акций и снижению премии за риск, связанной с отсутствием информации и неуверенностью инвесторов в перспективах развития Банка.
163. Ключевым фактором взаимодействия с инвестиционным сообществом является своевременное раскрытие объективной, достоверной и непротиворечивой информации в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями, а также обеспечение активного диалога с инвесторами и аналитиками.
164. Банк соблюдает все принципы добросовестной конкуренции. Тем самым Банк в процессе взаимоотношения с клиентами, конкурентами и деловыми партнерами не использует какого либо рода манипулирования, сокрытия или искажения предоставляемой информации, злоупотреблений служебным положением должностных лиц Банка и иных недобросовестных способов ведения дел.
165. В рамках взаимодействия с информационным сообществом, Банк реализует ряд мероприятий, направленных на повышение информационной открытости Банка, включая:
- 1) встречи и презентации для инвесторов и аналитиков;

- 2) роуд-шоу и встречи с инвесторами «один-на-один»;
 - 3) конференц-звонки;
 - 4) распространение пресс-релизов;
 - 5) публикации в СМИ.
166. Банк уделяет большое внимание контролю за раскрытием информации, финансовую отчетность которых Банк консолидирует, и обеспечению согласованности и непротиворечивости информационной политики Банка.
167. В отношении конфиденциальной информации Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
168. Для этого, Банком реализуется взвешенный подход в предоставлении инвесторам и аналитикам необходимой информации, направленной на повышение понимания бизнеса Банка, его возможностей и перспектив развития, но при этом не снижающей конкурентоспособности Банка.

Статья 17. Взаимодействие с общественностью и СМИ

169. Банк проводит работу по поддержанию и развитию эффективного диалога с представителями СМИ и представителями общественности, проявляющими интерес к деятельности Банка, а также по повышению общего уровня информационной открытости и прозрачности.
170. В целях обеспечения максимальной информационной открытости, Банк регулярно принимает участие в крупнейших международных и национальных конференциях и форумах, организует встречи представителей СМИ и общественности с руководством Банка.
171. Главными принципами PR деятельности Банка являются:
- 1) единая информационная политика;
 - 2) постоянный и актуальный новостной поток, максимально полно и объективно освещающий все аспекты деятельности Банка;
 - 3) предоставление своевременных ответов на все информационные запросы, поступающие в Банк;
 - 4) регулярные встречи представителей СМИ и общественности с руководством Банка.

Статья 18. Развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами

172. Большую роль в деятельности Банка играет не только доверие акционеров Банка и инвесторов к менеджменту Банка, но и доверие клиентов, кредиторов, партнеров, а также других заинтересованных в деятельности Банка лиц. В связи с этим, важным моментом при формировании корпоративного управления Банка является поддержание и развитие устойчивых и доверительных взаимоотношений с заинтересованными лицами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.
173. Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, государственных органов, политических партий и объединений.
174. При построении взаимоотношений с клиентами Банк ориентируется на максимальное удовлетворение их потребностей, в том числе: в качестве предоставляемых услуг, уровне обслуживания, соблюдая при этом соответствие стоимости предоставляемых услуг сложившимся рыночным условиям.

Глава 10. Информационная политика

Статья 19. Прозрачность информационной политики Банка

175. Осознавая значимость раскрытия информации о Банке с целью оценки текущего финансового состояния и перспектив, Банк обеспечивает предоставление своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности для

акционеров, потенциальных инвесторов, уполномоченного органа. Характер и объем информации должен позволять составить реальное представление о деятельности Банка, дать возможность принять разумное решение об участии в процессе управления Банком (инвестирования средств), быть достаточным для надлежащего контроля уполномоченного органа.

176. Раскрытие своевременной, полной и достоверной информации о Банке позволить создать уверенность у акционеров, потенциальных инвесторов, уполномоченного органа о прозрачности, надежности и прибыльности деятельности Банка.
177. Банк обеспечивает раскрытие информации, по всем существенным вопросам своей деятельности, определяя:
- 1) доступность информации, подлежащей раскрытию всем заинтересованным лицам, в зависимости от цели ее получения;
 - 2) порядок, способы и сроки раскрытия и предоставления информации;
 - 3) соблюдение информационной безопасности с целью избежать необоснованного раскрытия информации, которая носит конфиденциальный или служебный характер.

Статья 20. Раскрытие информации Банком

178. Исключен.
179. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях Банка:
- 1) решения, принятые общим собранием акционеров Банка;
 - 2) решения, принятые советом директоров Банка по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов Банка;
 - 3) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
 - 4) совершение обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность.
Информация о сделке, в результате которой приобретает либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов общества, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке;
 - 5) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов данного Банка;
 - 6) получение обществом займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - 7) получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - 8) участие Банка в учреждении юридического лица;
 - 9) арест имущества Банка;
 - 10) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
 - 11) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
 - 12) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
 - 13) решения о принудительной реорганизации Банка;

- 14) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.
180. Раскрытие информации, указанной в пункте 179 настоящего Кодекса обеспечивается размещением на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- Банк в дополнение к информации, указанной в части первой настоящего пункта, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, ежеквартальной финансовой отчетности и предоставляет фондовой бирже в порядке, установленном ее внутренними документами, для публикации на интернет-ресурсе фондовой биржи информацию обо всех корпоративных событиях и ежеквартальную финансовую отчетность.
- Банк обязан разместить на корпоративном веб-сайте информацию о крупных акционерах, а также сведения о членах органа управления общества, совмещающих руководящую должность или иную основную деятельность в другом юридическом лице, с указанием информации об их полномочиях и обязанностях в другом юридическом лице в порядке, определяемом внутренними документами фондовой биржи.
181. В случае, если Законом об АО и другими законами Республики Казахстан не предусмотрены сроки опубликования (доведения до сведения акционеров) информации, данная информация публикуется (доводится до сведения акционеров) в течение трех рабочих дней с даты ее возникновения.
- 181-1. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам Банка в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.
182. Исключен.
183. Исключен.
184. Исключен.
185. Исключен.
186. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом, Банк обеспечивает своим акционерам доступ к следующим документам:
- 1) Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;
 - 2) решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
 - 3) лицензиям на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
 - 4) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
 - 5) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;
 - 6) документам, подтверждающим государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
 - 7) положениям о филиалах и представительствах Банка;

- 8) протоколам общих собраний акционеров Банка вместе с протоколами счетной комиссии об итогах голосования, материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров Банка;
 - 9) спискам акционеров Банка, представляемым для проведения общего собрания акционеров Банка;
 - 10) протоколам заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров Банка, материалам по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров;
 - 11) протоколам заседаний (решений) правления Банка;
 - 12) внутренним правилам и документам Банка, утверждаемым общим собранием акционеров и иными органами Банка, подлежащим представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 13) финансовой отчетности Банка;
 - 14) иным документам в соответствии с решениями общих собраний акционеров или Совета директоров Банка.
187. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий:
- 1) изменения в составе крупных участников Банка;
 - 2) реорганизация или ликвидация Банка или дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;
 - 3) наложение ареста на имущество Банка;
 - 4) получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;
 - 5) решения общего собрания акционеров Банка;
 - 6) изменения в списке организаций, в которых Банк является крупным участником.
188. Исключен.
189. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий.

Статья 21. Порядок получения документов Банка

190. Для получения документов, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер Банка направляет на имя председателя правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер Банка хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.
191. Заявление подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.
192. По письменному требованию акционера Банк представляет (направляет заказным письмом) ему копии Устава Банка, изменений и дополнений к нему в течение пяти рабочих дней с момента получения такого требования.
193. Банк устанавливает размер платы за представление копий документов, который не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплаты услуг независимого регистратора.

194. Решением председателя правления Банка представление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.
195. Для получения необходимой информации, составляющей предмет коммерческой или иной охраняемой тайны Банка, акционер Банка:
- 1) направляет на имя председателя правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии;
 - 2) председатель правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером Банка информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия председателем правления решения о представлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов;
 - 3) в течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания акционером обязательства о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).
196. В случае не подписания акционером Банка вышеуказанного обязательства, запрашиваемая информация (документы) Банком не представляется.
197. В случае принятия председателем правления Банка решения об отказе в представлении акционеру Банка запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.
198. Исключен.

Глава 11. Контроль за хозяйственно – финансовой деятельностью Банка

Статья 21. Система внутреннего контроля

199. Система внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка должна обеспечивать уверенность акционеров Банка в правильности проводимой политики управления Банком, получении дивидендов от вложенных инвестиции, доверие инвесторов к Банку и органам Банка, оценку банковских рисков. Главной целью внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан.
200. Достижение вышеуказанной цели осуществляется путем неукоснительного соблюдения органами, подразделениями, должностными лицами и работниками Банка эффективных процедур внутреннего контроля, системы управления в Банке, выявления, измерения, оценки и контроля банковских рисков, достоверности учета и отчетности.

Статья 22. Служба внутреннего аудита

201. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется службой внутреннего аудита Банка, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).
202. Служба внутреннего аудита Глава непосредственно подчиняется Совету директоров Банка и отчитывается перед ним после проверок (ревизий). Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседаниях Совета директоров Банка, с учетом принятого правлением Банка решения. Результаты проверок службой внутреннего аудита отражаются в протоколах заседания Совета директоров Банка для полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем.
203. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля посредством систематического и эффективного контроля за осуществлением всех финансово- хозяйственных операций Банка, проведением проверок (ревизии) на регулярной основе всех структурных подразделений Банка, включая филиалы, отделения и дочерние организации.
204. Банк разграничивает компетенцию и полномочия подразделений и лиц, входящих в систему внутреннего контроля и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в политике внутреннего контроля, утверждаемой Советом директоров Банка, и иных внутренних нормативных документах Банка.
205. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка должна обеспечить:
- 1) реализацию стратегии развития Банка;
 - 2) исполнение плана капитальных вложений, бизнес-плана и бюджета Банка;
 - 3) эффективное функционирование системы внутреннего контроля в подразделениях;
 - 4) соответствующий уровень владения работниками Банка нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность и внутренних нормативных документов Банка;
 - 5) соблюдение международных стандартов и улучшение системы учета и отчетности Банка (обработки данных);
 - 6) выявление дополнительных рисков Банка, связанных с внедрением новых продуктов и видов банковских услуг;
 - 7) ограничение риска конфликта интересов.
206. Работники службы внутреннего аудита Банка должны обладать опытом работы и соответствовать квалификационным требованиям к работникам службы внутреннего аудита.
207. Служба внутреннего аудита Банка периодически, но не менее чем, как правило, один раз в год, согласно заданию проводит плановые и внеплановые внутренние аудиторские проверки подразделений и отдельных работников Банка, осуществляющих функции по совершению банковских операций, в том числе, в целях улучшения систем управления рисками и внутреннего контроля, ведет учет и мониторинг выявленных нарушений при осуществлении операций и представляет информацию о таких нарушениях Совету директоров Банка.
208. Службы внутреннего аудита Банка проверяет операции Банка в целях выявления и предотвращения случаев манипуляций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов Банка.
209. Внутренними правилами Банка предусматривается право доступа службы внутреннего аудита Банка ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе, имеющим режим конфиденциальности.

210. Службы внутреннего аудита участвует в обсуждении вопросов о внедрении новых продуктов или услуг, согласовывает внутренние нормативные документы на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и системе внутреннего контроля Банка и контролю рисков.
211. Предложения по устранению выявленных недостатков, по итогам проверок службы внутреннего аудита Банка являются обязательными для исполнения подразделениями Банка.
212. Служба внутреннего аудита взаимодействует с подразделениями риск-менеджмента в части соблюдения принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, уполномоченными органами Банка, проводит совместные встречи с внешними аудиторами для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля Банка.

Статья 23. Внешний аудит

213. Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки своей финансово-хозяйственной деятельности международной аудиторской организацией с целью подтверждения финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами, эффективного управления банковскими рисками и надежности системы внутреннего контроля. Выбор международной аудиторской организации, имеющей солидную репутацию в мире, утверждается общим собранием акционеров Банка.
214. Международная аудиторская организация выявляет недостатки и нарушения в финансово-хозяйственной деятельности Банка, требований законодательства Республики Казахстан и доводит информацию об этих недостатках, нарушениях до Совета директоров Банка. Совет директоров Банка анализирует заключения (отчеты) внешних аудиторов по улучшению системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками и осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков, нарушений.

Глава 12. Дивидендная политика

215. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и развития Банка. Оптимизация дивидендной политики, наряду с улучшением финансового состояния, является одним из ключевых моментов общей финансовой стратегии развития Банка, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Банка для инвесторов. Грамотная дивидендная политика и максимальная информированность инвесторов являются ключевым фактором долгосрочного развития Банка.
216. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния своих акционеров путем обеспечения:
постоянного роста дивидендов по акциям Банка.
Для реализации данной цели Банк стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода (прибыли) Банка, что позволит обеспечить постепенное повышение размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Банка;
создания необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.
Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов, места, где акционеры могут получить дивиденды, размера причитающихся дивидендов и других параметров.

Глава 13. Урегулирование корпоративных конфликтов

Статья 24. Понятие корпоративного конфликта

217. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.
218. Корпоративным конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.
219. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.
220. При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Республики Казахстан и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.
221. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.
222. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства Республики Казахстан.
223. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.
224. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для участия Банка в процессе его урегулирования в качестве посредника между сторонами.
225. Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и представлять сторонам необходимую информацию и документы, консультации по вопросам действующего законодательства, положений внутренних документов Банка.

Статья 25. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

226. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней выносит данный вопрос на рассмотрение правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.
227. В случае, если вопрос в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Совета директоров Банка, то Правление Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Советом директоров Банка об утверждении позиции Банка.
228. Совет директоров Банка, рассмотрев ходатайство правления Банка, вправе принять одно из следующих решений:
 - 1) утвердить предлагаемую правлением Банка позицию Банка;

- 2) отказать в удовлетворении предлагаемой правлением Банка позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.
229. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены правления Банка или Совета директоров Банка, которые являются:
- 1) стороной конфликта;
 - 2) аффилированным лицом стороны конфликта.
230. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта акционеров Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты определения позиции Банка.
231. В случае, если стороной конфликта является Банк, то правление Банка или Совет директоров Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.
232. С согласия акционеров Банка, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и (или) Совет директоров (их члены) Банка могут участвовать в переговорах между акционерами Банка, представлять акционерам Банка имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.
233. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

Глава 14. Заключительные положения и ответственность

234. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения его общим собранием акционеров Банка.
235. Отдельные положения настоящего Кодекса отражены во внутренних политиках и правилах Банка.
236. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.
237. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.