

Информация акционерам для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, которое состоится 25 мая 2023 года

Вопрос № 1 повестки дня: «Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

Предлагаемая к утверждению повестка дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, опубликованная в средствах массовой информации от 31 марта 2023 года и в газетах «EGEMEN QAZAQSTAN» и «Казахстанская правда» от 3 апреля 2023 года:

1. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».
2. Об утверждении аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2022 год.
3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2022 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».
4. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2022 год.
5. Об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
6. Об определении срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
7. Об избрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
8. Об утверждении Устава АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции.
9. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции.
10. Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции.
11. Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг.
12. Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»;
13. О рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Вопрос № 2 повестки дня: «Об утверждении аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2022 год»

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность общества. Настоящим представляем Вашему вниманию основные результаты деятельности АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Банк) по итогам 2022 года:

2022 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами, а именно:

❖ Активы Группы «Халык» выросли на 18,36%, с 12 трлн. 91 млрд. тенге до 14 трлн. 311 млрд. тенге.

❖ Займы клиентам (нетто) увеличились за год на 33,82% или на 1 трлн. 986 млрд. тенге и на конец года составили сумму 7 трлн. 858 млрд. тенге, что в свою очередь составляет 54,9% от всех активов Группы «Халык».

❖ Собственный капитал Группы «Халык» вырос на 21,55% с 1 трлн. 573 млрд. тенге до 1 трлн. 912 млрд. тенге.

❖ Чистая прибыль Группы «Халык» выросла на 19,91% с 462 млрд. тенге до 554 млрд. тенге.

Основными крупными событиями 2022 года, которые отражены в финансовой отчетности Группы «Халык» являются:

19 января 2022 года Группа погасила локальные несубординированные облигации, выраженные в тенге, на сумму 93,632 миллиона тенге со ставкой купона 8.75% и сроком погашения в 2022 году. Погашение было произведено из собственных средств Группы.

1 и 19 апреля 2022 года Группа погасила облигации, листингованные на АИХ, на сумму 183 миллиона долларов США со ставкой купона 3% и сроком погашения в 2022 году. Погашение было произведено из собственных средств Группы.

28 апреля 2022 года Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на АИХ, на сумму 200 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%.

16 мая 2022 года Советом директоров Банка было принято решение о присоединении дочерних организаций Банка ТОО «Халык Актив 1» и ТОО «Халык Проект» к дочерней организации Банка ТОО «Халык Актив».

1 июня 2022 года Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на АИХ, на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%.

В течение второго квартала 2022 года Банк приобрел у ДБ АО «Сбербанк» часть качественного коммерческого портфеля займов Стадии 1 на общую сумму 568 млрд тенге и 3 млрд рублей.

16 ноября 2022 года Банк подписал соглашение с ЗАО «Международный Банк Таджикистан» о продаже 100% в акционерном капитале ЗАО «Халык Банк

Таджикистан» («ХБТ»), и 1 декабря 2022 г. Банк завершил процедуру продажи. Группа понесла убыток в размере 462 миллионов тенге в результате выбытия дочерней организации.

18 ноября 2022 года в соответствии с условиями договора купли-продажи Банк продал 100% уставного капитала АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» («МКБ») и 20 декабря 2022 года Банк завершил процедуру продажи. Группа понесла убытки в размере 18,780 миллионов тенге.

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить годовую консолидированную финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2022 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Годовая финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» с отчетом независимых аудиторов за 2022 год доступны для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана» по ссылке (https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram) и по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 3 повестки дня: «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2022 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьями 23, 35, 36, 44 и 49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьями 23, 25 и 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана», Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» выносит на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования предложения об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2022 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (ISIN KZ000A0LE0S4):

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40;

банковские и иные реквизиты АО «Народный Банк Казахстана»: Национальный Банк Республики Казахстан; БИК – NBRKKZKX, корреспондентский счет – KZ87125KZT1001300313, БИН – 940140000385, КБЕ – 14;

период, за который выплачиваются дивиденды: 2022 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 25,38 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: «6» июня 2023 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на начало даты (00 часов 00 минут) «31» мая 2023 года (по времени города Алматы);

форма выплаты дивидендов – безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2022 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Вопрос № 4 повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2022 год»

Уважаемые акционеры,

В соответствии с Кодексом корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» результаты деятельности Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» оцениваются годовым общим собранием акционеров.

При этом Совет директоров должен дать формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и членов Совета директоров.

В течение отчетного года деятельность Совета директоров была направлена на реализацию Стратегии развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы и осуществлялась в строгом соответствии с нормами корпоративного управления.

Для обсуждения наиболее сложных и стратегически важных вопросов деятельности Банка проводились очные заседания Совета директоров. В случаях, допустимых законодательством Республики Казахстан, по вопросам оперативного характера решения Совета директоров принимались путем заочного голосования.

Всего в 2022 году было проведено 6 очных заседаний, на которых было рассмотрено 55 вопросов, и 57 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено 636 вопросов. Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	6/55	54/600*
Дунаев А.Г.	6/55	57/633**
Есенбаев М.Т.	6/55	53/588*
Кайларс Ф.	6/55	55/623****
Рель К.	6/55	55/605****
Романовски П.	6/55	57/636
Шаяхметова У.Б.	6/55	53/600***
Итого:	6/55	57/636

* с учетом ежегодного трудового отпуска

** г-н Дунаев А.Г. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по вопросам Совета директоров АО «Halyk Finance», АО «Халык Банк Грузия» в связи с тем, что он является членом Совета директоров, независимым директором АО «Halyk Finance», АО «Халык Банк Грузия».

*** г-жа Шаяхметова У.Б. не принимала участия в рассмотрении и голосовании по вопросам, стороной сделки которых являлось АО «Altyn Bank», а также по вопросам оказания благотворительной помощи в отношении Казахстанская федерация гимнастики и ОО «Национальный Олимпийский комитет Республики Казахстан»

**** с учетом нахождения в командировках

На системной основе рассматривались:

1) раз в полугодие:

отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2019 – 2021 гг. и Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 гг.;

отчеты о результатах деятельности и исполнении бюджета Банка и организаций Группы «Халык» за 2021 год и первое полугодие 2022 года;

отчеты о проделанной работе и текущих вопросах деятельности всех компаний по управлению стрессовыми активами, входящими в состав Группы «Халык»;

2) ежеквартальные отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» об итогах деятельности и исполнения бюджета Группы «Халык», по результатам которых Советом директоров вносились соответствующие корректировки;

3) информация о текущем статусе 20 крупнейших заемщиков АО «Народный Банк Казахстана», включая займы и условные обязательства;

4) вопросы управления рисками, в частности анализ качества кредитного портфеля, анализ сделок со связанными сторонами для недопущения льготных условий кредитования таких лиц;

5) вопросы внутреннего аудита;

6) иная управленческая информация, предоставляемая в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Были рассмотрены результаты стресс-тестирования кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» с построением сценариев развития мировой экономики, определением эффекта на ссудный портфель и капитал АО «Народный Банк Казахстана».

Совет директоров убедился, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Были заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в АО «Народный Банк Казахстана» и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Важным направлением работы Совета директоров в 2022 году, стало рассмотрение следующих вопросов:

1) Советом директоров были рассмотрены результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных геополитических, инфляционных, эпидемиологических рисков, а также рисков террористических атак/угроз, на финансовую устойчивость Банка на 2022 год;

2) Рассмотрены и утверждены изменения в Стратегию развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы, связанные с корректировкой некоторых ключевых показателей эффективности (KPI) на основании скорректированного бюджета Группы «Халык» на 2022 год и бюджета второго уровня Банка на 2023 год.

3) Подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2021 год, который является документом, раскрывающим основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и

корпоративного управления. Банк принял добровольные обязательства в отношении прозрачного освещения ключевой информации о результатах своей работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета.

4) В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка за 2021 год, результаты которой были представлены на рассмотрение общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22 апреля 2022 года.

5) Комитет по социальным вопросам при Совете директоров преобразован в Комитет по устойчивому развитию, функции ESG распределены между комитетами при Совете директоров;

6) Разработана и утверждена новая редакция Правил представления Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана» управленческой информации о деятельности АО «Народный Банк Казахстана»;

7) Советом директоров Банка были приняты решения о продаже 100% акций АО «Халык Банк Таджикистан» (Таджикистан) и 100% акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) (Российская Федерация)».

Совет директоров в рамках рассмотрения отчетов об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2019 – 2021 гг. и Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 гг., убедился, что Стратегия развития успешно исполнялась, благодаря чему компании Группы «Халык» укрепили свои позиции на рынке.

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык» и связанные с удержанием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты, при этом дочерние организации осуществляют комплекс мер, направленных на укрепление лидирующих позиций в соответствующих сферах деятельности.

Совет директоров обеспечивает также надлежащий контроль за деятельностью Правления, службы внутреннего аудита и иных органов АО «Народный Банк Казахстана» через Комитеты при Совете директоров:

- по аудиту;
- по рискам;
- по кадрам и вознаграждениям;
- по стратегическому планированию;
- по устойчивому развитию.

В 2022 году было проведено 13 очных заседаний и 75 заочных заседаний Комитетов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

1. Статистика участия в заседаниях Комитета по аудиту:

Ф.И.О. члена Комитета по аудиту	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Рель К.	3/7	46/46
Дунаев А.Г.	3/7	46/46
Павлов А.С.	3/7	43/43*
Итого:	3/7	46/46

* с учетом ежегодного трудового отпуска

2. Статистика участия в заседаниях Комитета по рискам:

Ф.И.О. члена Комитета по рискам	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	5/13	14/18***
Дунаев А.Г.	5/13	16/21
Романовски П.	5/13	16/21
Шаяхметова У.Б.	5/13	14/19***
Машчык Р.А.*	2/6**	9/14***
Маханов А.М.*	5/13	16/21
Итого:	5/13	16/21

* г-н Машчык Р.А. и г-н Маханов А.М. являются членами Комитета по рискам Совета директоров (экспертами без права голоса)

** г-н Машчык Р.А. назначен членом Комитета по рискам Совета директоров с 22.04.2022г. (ВЗСД № 3 от 22.04.2022г.)

*** с учетом трудового отпуска

3. Статистика участия в заседаниях Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Ф.И.О. члена Комитета по кадрам и вознаграждениям	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)*	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)*
Кайларс Ф.	-	11/21
Дунаев А.Г.	-	11/21
Павлов А.С.	-	11/21
Итого:	-	11/21

* заседания в очном порядке не проводились

4. Статистика участия в заседаниях Комитета по стратегическому планированию:

Ф.И.О. члена Комитета	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Дунаев А.Г.	3/8	2/2
Павлов А.С.	3/8	2/2
Есенбаев М.Т.	3/8	2/2
Романовски П.	3/8	2/2
Шаяхметова У.Б.	3/8	2/2
Кошенов М.У.*	3/8	2/2
Сартаев Д.Ж.*	3/8	2/2
Вурос О.В.*	3/8	2/2
Мамутов Ж.Ж.*	3/8	2/2
Итого:	3/8	2/2

* эксперт (без права голоса)

5. Статистика участия в заседаниях Комитета по устойчивому развитию:

Ф.И.О. члена Комитета по устойчивому развитию	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)*
Дунаев А.Г.	2/4	-
Рель К.	2/4	-
Кайларс Ф.	2/4	-
Шаяхметова У.Б.	2/4	-
Кошенов М.У.**	2/4	-
Сартаев Д.Ж.**	2/4	-
Итого:	2/4	-

* заседания заочном порядке не проводились

** члены Комитета (эксперты без права голоса)

В течение 2022 года, Комитетами была проделана следующая работа:

— Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет по аудиту рассмотрел:

❖ промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2021 год. В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

❖ результаты оценки деятельности Департамента внутреннего аудита Банка независимым внешним консультантом PricewaterhouseCoopers LLP на предмет соответствия Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита Института внутренних аудиторов и Кодексу этики внутренних аудиторов.

Комитет по аудиту активно взаимодействовал с Департаментом внутреннего аудита по рассмотрению следующих вопросов: бюджет и план работ внутреннего аудита; сведения о результатах аудиторских проверок, управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, кадровые вопросы Департамента внутреннего аудита, проекты внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Департамента внутреннего аудита.

– **Комитетом по кадрам и вознаграждениям** были рассмотрены: отчет об оценке (самооценке) деятельности членов Совета директоров Банка, рекомендации о кандидатах на должности членов Правления Банка и членов Советов директоров дочерних организаций Банка, о внесении изменений и дополнений в организационную структуру Банка.

– **Комитетом по стратегическому планированию** были рассмотрены:

❖ результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 – 2021 годы за 2021 год и Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022 – 2024 годы за первое полугодие 2022 года, а также результаты деятельности и исполнение бюджета АО «Народный Банк Казахстана» и организаций Группы «Халык» за 2021 год и первое полугодие 2022 года;

❖ проекты изменений в Стратегию развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы и бюджета АО «Народный Банк Казахстана» на 2022 год.

– **Комитетом по рискам** были рассмотрены:

❖ результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных геополитических, инфляционных, эпидемиологических рисков, а также рисков террористических атак/угроз, на финансовую устойчивость Банка на 2022 год;

❖ результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2023 год, а также обзоры существующих практик риск-менеджмента в АО «Народный Банк Казахстана» и некоторых дочерних организациях;

❖ отчет по соблюдению (самооценки) внутренних процессов оценки достаточности капитала и оценки достаточности ликвидности за 2021 год;

❖ Стратегия риск-аппетита и уровней риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску, стратегическому риску, репутационному риску).

– **Комитет по устойчивому развитию** рассмотрел:

❖ Отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022-2024 годы;

❖ Отчет по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2022 год;

❖ План основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2023 год.

Дополнительно, просим Вас ознакомиться с результатами оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2022 года, проведенной в соответствии с Правилами оценки деятельности членов Совета директоров Банка, утвержденными решением Совета директоров Банка (протокол очного заседания Совета директоров Банка от 19 июня 2020 года №1):

1. Результаты оценки стиля и культуры работы Совета директоров:

❖ Совет директоров придерживается классической модели управления в своей деятельности исходит из необходимости соблюдения требований применимого законодательства, рисков и интересов акционеров. Психологическая атмосфера и стиль работы Совета директоров способствует конструктивной и эффективной работе в нем. Большинство членов Совета директоров выразили мнение о том, что при наличии возможностей, необходимо поддерживать регулярные личные встречи с участием членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка для обмена информацией и выработки новых идей для устойчивого развития Банка;

❖ Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления, ESG, экосистемы и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы. В 2022 году были разработаны и утверждены изменения в Кодекс корпоративного управления в целях внедрения в систему корпоративного управления Банка принципов устойчивого развития (ESG), а также расширения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по их внедрению в деятельность Банка. Комитет по социальным вопросам при Совете директоров был преобразован в Комитет по устойчивому развитию.

❖ Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля и аудита, банковской деятельности, управления рисками и корпоративного управления. Наиболее востребованными компетенциями в работе Совета директоров являются: цифровая трансформация; развитие инноваций; управление рисками; финансы, внутренний контроль и аудит; HR и развитие талантов; опыт в области стратегического управления; устойчивое развитие (ESG).

❖ Среди членов Совета директоров отсутствуют явные или скрытые конфликты, влияющие на эффективность его деятельности, все члены Совета директоров ориентированы на эффективную работу Совета директоров, как коллегиального органа управления.

❖ Отношения между Советом директоров и Правлением Банка носят конструктивный характер и способствуют успешной деятельности Банка в интересах акционеров.

2. Результатам оценки состава и структуры Совета директоров:

❖ Состав Совета директоров является оптимальным и сбалансированным (с точки зрения знаний и опыта его членов) для выполнения возложенных на него функций, в т.ч. по контролю реализации Стратегии развития Банка. Совет директоров намерен развивать компетенции в сфере информационных технологий, кибер-безопасности, искусственного интеллекта, ESG, Big Data и инноваций в банковском бизнесе. В состав Совета директоров рекомендуется

привлечь эксперта (-ов) в области информационных технологий, цифровых продуктов и экосистем, кибер-безопасности, Data Science, роботизации и ESG для обеспечения эффективной реализации Стратегии развития Группы «Халык» на 2022-2024 гг.

❖ Система повышения компетенций и квалификации членов Совета директоров в Банке является оптимальной. С учетом развития технологий и новых подходов к ведению банковского бизнеса, нами отслеживаются такие изменения как в Казахстане, так и иных странах присутствия Банка, а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. В течение 2022 года проводились информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления по вопросам банковского дела, финансов, макроэкономики и стратегического управления.

❖ Система подбора членов Совета директоров в Банке является достаточно эффективной и обеспечивает привлечение настоящих профессионалов. Банком сформирован реестр кандидатов, которые имеют право претендовать на должности независимых директоров Банка и его дочерних организаций.

❖ На текущий момент гендерная структура Совета директоров Банка состоит из **86%** мужчин и **14%** женщин. В целях соответствия лучшей международной практике рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка женщин с **14% до 30%** (например, в США женщины в органах управления составляют 30%, в Европе — 39%).

❖ Средний возраст членов Совета директоров Банка составляет **62 года**, при этом согласно обзору практики корпоративного управления в Казахстане, подготовленному международной консалтинговой компанией Korn Ferry¹ средний возраст члена Совета директоров в Казахстане – **53 года**, в Европе — **60 лет**.

3. Результаты оценки порядка планирования и организации работы Совета директоров:

❖ Все вновь избранные члены Совета директоров получают информацию о работе Банка и Совета директоров, необходимую для ускоренной адаптации в форме Вводного курса (Board Book), который содержит: ключевые вехи истории развития Банка, стратегию развития Группы «Халык», ключевые финансовые показатели и результаты на отчетную дату, организационную структуру Банка, а также процедуры работы Совета директоров/ Правления и должностные обязанности членов Совета директоров. Также, все вновь избранные и действующие члены Совета директоров могут получить доступ к обучающим материалам по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития (ESG).

❖ Компетенция Совета директоров, определенная Уставом Банка, соответствует текущим стратегическим задачам и требует незначительных корректировок в части предоставления членам Совета директоров возможности участия в разработке и обсуждении вопросов о новых направлениях развития Банка, внедрения цифровых сервисов и продуктов, ESG, развития экосистемы и

¹ https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyiglyadyat_sovetyi_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/

розничного бизнеса, а также выработке мер, направленных на повышение качества услуг для клиентов.

❖ Количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка. Члены Совета директоров намерены продолжить работу в гибридном формате (2-3 очных заседания в формате личных встреч, 2-3 очных заседания в формате видеоконференции).

❖ Совету директоров и Правлению рекомендуется увеличить количество коммуникаций в форме рабочих встреч (например, на площадках комитетов при Совете директоров) для проведения углубленных сессий по реализации бизнес задач и стратегии Банка.

4. Результаты оценки эффективности корпоративных процедур и документооборота:

❖ Действующие корпоративные процедуры позволяют Совету директоров оперативно реагировать на внешние и внутренние угрозы (пандемия, террористические атаки, военные конфликты, санкции и т.д.) и при необходимости принимать меры, направленные на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

❖ Процесс организации подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно регламентирован внутренними нормативными документами Банка и описывает алгоритмы работы и логистику в штатном режиме (без ограничений).

❖ Новая редакция Правил по подготовке документов, связанных с созывом и проведением заседаний Совета директоров Банка, повлияла на улучшение качества и сокращение объема бумажных материалов для членов Совета директоров (объем распечатываемых материалов Совета директоров на бумажных носителях сократился на 70% по сравнению с периодом 2020-2021 гг.).

❖ С учетом опыта работы в условиях пандемии COVID-19 были изменены корпоративные процедуры в целях их адаптации к условиям, в которых работает Банк (работа в формате удаленного доступа, использования программного обеспечения для проведения видео-заседаний и рабочих совещаний, ограничения на передвижения в пределах города/страны, отсутствие возможностей для распечатывания и физического подписания документов и т.д.).

❖ В 2022 году Банк приступил к проекту по внедрению новой системы электронного документооборота и автоматизации работы коллегиальных органов для сокращения бумажного документооборота и улучшения корпоративных процедур, связанных с подготовкой и проведением заседаний Совета директоров, а также планирует реализовать функционал по подписанию документов с помощью ЭЦП.

❖ Внутренние документы и политики Банка, разработка и/или утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, соответствуют лучшим практикам и учитывают специфику деятельности Банка. Совет директоров на регулярной основе проводит анализ ВНД Банка (рассмотрение и утверждение которых входит в компетенцию СД) и рассматривает предложения Правления, в целях приведения их в соответствие с

действующим законодательством РК, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.

5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

❖ В 2022 году были внесены изменения в Кодекс корпоративного управления Банка в части имплементации в него принципов устойчивого развития и расширения функциональных обязанностей Совета директоров, направленных на реализацию целей устойчивого развития, в части: 1) определения подходов к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка; 2) реализации соответствующих процедур и практик ESG в работе Совета директоров; определения обязанностей комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития; 3) утверждения верхнеуровневых внутренних документов Банка (политики), регулирующие вопросы ESG; 4) контроля за реализацией ESG-повестки.

❖ Совет директоров принял решение о преобразовании Комитета по социальным вопросам в Комитет по устойчивому развитию. В течение 2022 года было проведено два очных заседания Комитета по устойчивому развитию, на котором были заслушаны отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022 – 2024 годы.

❖ Материалы, представляемые к заседаниям Совета директоров, являются полными, качественными и содержащими необходимую и достаточную информацию по вопросам повестки дня для принятия членом Совета директоров обоснованного решения. Процедуры подготовки материалов для заседаний Совета директоров Банка стандартизированы и закреплены в соответствующем ВНД Банка, которое пересматривается на регулярной основе и адаптируется к изменениям процессов подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка.

❖ Для усиления контроля за исполнением Стратегии и планов (программ) развития Банка, Совет директоров на площадке Комитета по стратегическому планированию и в рамках неформальных встреч членов Совета директоров и Правления устраивает дискуссии о бизнесе, стратегии Банка, тенденциях развития рынка на краткосрочную и долгосрочную перспективы, анализе конкурентов в Казахстане и странах присутствия Группы «Халык».

❖ Совет директоров определяет и утверждает ключевые показатели эффективности высших должностных лиц Банка, на регулярной основе рассматривает вопросы исполнения Правлением Банка ключевых показателей в рамках исполнения бюджетных показателей и стратегических задач за отчетный период с периодичностью не менее 1 раза в полугодие.

Все члены Совета директоров эффективно участвовали в деятельности АО «Народный Банк Казахстана», объективно и добросовестно выполняя возложенные на них обязанности в интересах АО «Народный Банк Казахстана» и его акционеров.

Таким образом, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» осуществлялась в рамках реализации Стратегии развития Группы «Халык» на 2019 – 2021 годы и

Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 годы, а исполнение возложенных на них функций членами Совета директоров было эффективным.

На основании вышеизложенного предлагается принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2022 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Вопрос № 5 повестки дня: «Об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» определение количественного состава Совета директоров относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров от 22 мая 2020 года (протокол № 43) состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» был определен в количестве 7 (семь) человек.

В связи с истечением срока полномочий Совета директоров, определенного вышеуказанным годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана», необходимо определить количественный состав нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Также напоминаем, что согласно пункту 5 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек, при этом не менее тридцати процентов от состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» должны быть независимыми директорами.

Уважаемые акционеры! Принимая во внимание предложение крупного акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» и Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», предлагается определить состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 7 (семь) человек, что позволит АО «Народный Банк Казахстана» соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан и высоким международным стандартам в сфере корпоративного управления и профессионализма.

Вопрос № 6 повестки дня: «Об определении срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры!

Общее собрание акционеров в соответствии со статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» также вправе определять срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Как Вы знаете, срок полномочий Совета директоров, избранного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» без проведения заседания общего собрания акционеров от 22 мая 2020 года (протокол № 43), определен в 3 (три) года, истекающий на момент проведения общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

В ходе подготовки годового общего собрания акционеров крупным акционером АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» было предложено определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 7 повестки дня: «Об избрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры!

Решение вопроса об избрании нового состава Совета директоров в соответствии со статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» также относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

АО «Народный Банк Казахстана» в своих поисках достойных кандидатов на занятие должностей директоров, рассмотрел большое количество потенциальных претендентов, в том числе из числа нерезидентов – представителей крупных международных компаний, имеющих богатый опыт в области финансов, информационных технологий и корпоративного управления.

Учитывая предложение крупного акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», и вместе с тем результаты плодотворной работы членов Совета директоров, срок полномочия которого истек на момент проведения общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана», предлагаются следующие кандидатуры в члены Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Дунаев Арман Галиаскарович	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимый директор, член Совета директоров, независимый директор АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd), член Совета директоров, независимый директор в АО «Halyk Finance» и АО «Халык Банк Грузия»
Есенбаев Мажит Туллубекович	– Член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Герман Тишендорф (Hermann Tischendorf)	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», Технический директор (СТО), Член Исполнительного Совета в MTN Group
Павлов Александр Сергеевич	– Независимый директор, Председатель Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»
Петр Романовски (Piotr Romanowski)	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»
Фрэнк Кайларс (Franciscus Cornelis Wilhelmus (<i>Frank</i>))	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», главный исполнительный

Шаяхметова Умут
Болатхановна

– член Совета директоров и Председатель
Правления АО «Народный Банк Казахстана»

При этом следует отметить, что кандидатуры Павлова Александра Сергеевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Фрэнка Кайларса, Германа Тишендорф и Петра Романовского предлагаются в Совет директоров в качестве независимых директоров, а кандидатура Есенбаева Мажита Тулеубековича предлагается в Совет директоров в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Информация о кандидатах в члены Совета директоров содержится в предоставленных Вам материалах.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Павлова Александра Сергеевича, Петра Романовского, Дунаева Армана Галиаскаровича, Германа Тишендорф и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметову Умут Болатхановну.

ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ
1966 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1988 году окончил Казахский государственный университет им С.М.Кирова с присвоением квалификации «экономист, преподаватель политэкономии», а в 1991 году защитил в Московском государственном университете им. М.В.Ломоносова диссертацию и получил степень «кандидат экономических наук».

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со ст. статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

1991-1992 гг. – консультант по экономическим вопросам научно-технического объединения «Сервис-центр»;

1992-1993гг. – главный специалист, заведующий отделом внешнеэкономических связей Аппарата Главы Чимкентской областной администрации;

1993-1997гг. – главный специалист финансового отдела, начальник отдела внешних связей, зам.начальника отдела инвестиционных проектов, начальник – директор по инвестиции отдела инвестиционных проектов, начальник управления инвестиционных программ КХК «Астана-Холдинг»;

1997-1998гг. – директор управления инвестиционных программ ТОО «Корпорация «Астана-Холдинг»;

1998-2000гг. – начальник управления инвестиционных и международных программ, начальник управления по работе с международными финансовыми институтами ОАО «Банк ТуранАлем»;

2000-2002гг. – и.о.директора Департамента государственного долга и кредитования, директор Департамента государственного заимствования, вице-Министр финансов РК Министерства финансов РК;

2002-2003гг. – вице-Министр Министерства экономики и бюджетного планирования РК;

2003-2004 гг. – Председатель Правления АО «Национальный инновационный фонд»;

2004-2006гг. – Первый вице-Министр финансов РК, Министр финансов РК Министерства финансов РК;

2006-2008гг. – Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

2008 гг. – Председатель Правления АО «Фонд устойчивого развития Казына»;

2008-2011гг. – заместитель Председателя Правления АО ФНБ «Самрук-Казына»;

2009-2011гг. – Председатель Совета директоров АО «БТА Банк»;

2009-2013гг. – заместитель Председателя Совета директоров Sekerbank (Турция);

2011-2012гг. – советник Председателя Правления АО ФНБ «Самрук-Казына»;

2008-2016гг. – Председатель Совета директоров АО «Фонд стрессовых активов» (АО «Байтерек Девелопмент»);

С сентября 2013 года по настоящее время является независимым директором, членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;

С ноября 2014 года по июнь 2018 года являлся Председателем Совета директоров, независимым директором АО «Altyn Bank», с июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором АО «Altyn Bank».

С февраля 2016 года по август 2018 являлся членом Совета директоров, независимым директором АО «Халык-Life».

С февраля 2016 года по настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором АО «Halyk Finance».

С августа 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором АО «Халык Банк Грузия».

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ
1949 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1972 году окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина с присвоением квалификации «горный инженер-экономист», а также в 1978 году окончил очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР с присвоением степени кандидата экономических наук и звания доцента.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

1972-1975 гг. – экономист Научно-исследовательского экономического института планирования и нормативов при Госплане КазССР;
1975-1978 гг. – аспирант Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР;
1979-1981 гг. – младший научный сотрудник Научно-исследовательского экономического института планирования и нормативов при Госплане КазССР;
1981-1989 гг. – преподаватель, старший преподаватель, доцент, заведующий кафедрой Карагандинского педагогического института;
1989-1991 гг. – заместитель начальника Главного планово-экономического управления исполкома Карагандинского областного Совета народных депутатов;
1991-1992 гг. – заместитель председателя исполкома Карагандинского областного Совета народных депутатов;
1992-1994 гг. – заместитель главы Карагандинской областной администрации – председатель Комитета по экономике и финансам;
1994-1996 гг. – начальник Главной налоговой инспекции Министерства финансов РК, первый заместитель Министра финансов РК;
1996-1997 гг. – председатель Государственного налогового комитета Министерства финансов РК, председатель Налогового комитета Министерства финансов РК;
1997-1999 гг. – Аким Карагандинской области;
1999-2002 гг. – Министр финансов РК;
2002-2003 гг. – Министр экономики и торговли РК, Министр индустрии и торговли РК;
2003-2004 гг. – Помощник Президента РК;
2004-2008 гг. – Аким Акмолинской области;
2008-2012 гг. – Председатель Агентства РК по защите конкуренции;
2012-2013 гг. – Председатель Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК;

2013-2014 гг. – Советник Председателя Совета директоров-генеральный представитель АО «Народный Банк Казахстана»;

С февраля 2014 г. по настоящее время является Председателем Правления, членом Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»;

С апреля 2014 г. по настоящее время является членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера - АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана» - АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

ГЕРМАН ТИШЕНДОРФ

1971 года рождения, гражданин Республики Австрия

Сведения об образовании:

Karl-Franzens-Universität Graz, Магистр экономики, специализирующийся на исследованиях операций и информации/науках о данных (1998).

Калифорнийский университет, Лос-Анджелес – Школа менеджмента Андерсона, экономика, международные финансы, денежные рынки, макроэкономика (1997).

Высшее образование Wharton School – финтех-революция: преобразующие финансовые услуги и стратегии (2021 г.).

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С мая 2012 года по октябрь 2016 являлся Директором по информационным технологиям (CIO), Управляющий директором, Членом Правления в АО «Евразийский Банк», Алматы, Казахстан.

С октября 2017 года по август 2019 являлся Техническим директором (CDO), Членом Исполнительного комитета - Техническим директором в компании SMARTNet LLC (SmartPay), Хошимин, Вьетнам.

С октября 2018 года по август 2019 являлся ИТ-директором (CIO), руководителем ИТ-подразделения, членом Исполнительного совета (компания-владелец SMARTnet/SmartPay) в FEC VPBank Finance Company LLC, Хошимин, Вьетнам.

С ноября 2019 года по июль 2021 являлся Техническим директором (СТО), Членом Исполнительного Совета компании 4Finance Group, Рига, Латвия.

С октября 2016 года по настоящее время является Старшим партнером, Технический директор (Акционер) в MARFOR International Advisory, Нью-Йорк и Джексонвилл, США.

С ноября 2019 года по настоящее время является Техническим директором (СТО), Членом Исполнительного Совета в MTN Group, Южно-Африканская Республика, Йоханнесбург.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ
1953 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1974 году окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства им. В.В. Куйбышева по специальности «экономист», в 1991 году – Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «политолог»

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

1974-1975 гг. – старший экономист Павлодарского областного финансового отдела;

1976-1987 гг. – заместитель начальника финансового отдела, начальник планово-экономического отдела ПО «Павлодарский тракторный завод им. В.И.Ленина»;

1987-1991 гг. – начальник Павлодарского областного финансового управления;

1991-1994 гг. – заместитель председателя Павлодарского областного исполкома, с 1992 года - заместитель главы Павлодарской областной администрации по вопросам экономической реформы;

В 1994 году – начальник Главной налоговой инспекции - первый заместитель Министра финансов Республики Казахстан;

1994-1996 гг. – министр финансов Республики Казахстан;

1996-2000 гг. – заместитель Премьер-министра - министр финансов Республики Казахстан, первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан;

2001-2002 гг. – заместитель Председателя Совета директоров, заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Казахмыс»;

В 2002 году – заместитель Премьер-министра, министр финансов Республики Казахстан;

2002-2003 гг. – первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан;

С 2004 года является Внештатным советником Президента Республики Казахстан;

С марта 2004 года по настоящее время является Председателем Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимым директором

Дополнительные сведения:

Возглавлял Комиссию по развитию малого предпринимательства и Высшую научно-техническую комиссию при Правительстве Республики Казахстан. Избирался в Национальный Совет по устойчивому развитию Республики Казахстан. С сентября 2001 года – член Совета предпринимателей при

Президенте Республики Казахстан, с сентября 2007 года – член Совета национальных инвесторов при Президенте Республики Казахстан

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ПЕТР РОМАНОВСКИ

1969 года рождения, гражданин Республики Польша

Сведения об образовании:

В 2017 году окончил Гарвардскую школу бизнеса, Кембридж, Массачусетс, США по программе анализа данных (data analytics program).

В 2016 году окончил Университет Сингулярности, Маунтин-Вью, Калифорния, США – программа для руководителей (executive program).

С 1995 по 1997 год учился в Кембриджском университете, Кембридж, Великобритания. Получил степень доктора философии в области молекулярной биологии из научно-исследовательского института Wellcome / CRC:

– диссертация представлена в течение 2 лет и 9 месяцев (в среднем для Кембриджского университета, 4 года)

– имеет несколько публикаций в рецензируемых журналах (cell, pnas и т. д.).

– запатентовано использование анти-мсм антител для выявления рака, патентные права проданы SmithKline Beecham.

С 1987 по 1994 год учился в Гданьской медицинской академии, Гданьск, Польша. В мае 1995 года получил степень доктора философии в генетике рака.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»:

В соответствии со статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С 1998 по 2008 год работал в консалтинговой компании McKinsey & Company, Варшава, Польша. С 1998 по 2004 года был менеджером/старшим менеджером и с 2005 по 2008 года стал партнёром компании.

С 2008 по 2009 был избран членом Правления, курируя корпоративное банковское отделение в Банке Миллениум, Варшава, Польша.

С 2009 года первый внешний инвестор в компании Selvita & Ryvu Therapeutics, Краков, Польша. С 2011 года является Председателем наблюдательного совета.

С 2011 по 2014 являлся партнером, лидером в сфере финансовых услуг в странах Центральной и Восточной Европы/СНГ в PwC, Варшава, Польша. А также с 2014 по 2018 года был советником в PwC по странам Центральной и Восточной Европы/СНГ и с 2017 по 2018 года был

лидером на рынке клиентов в странах СНГ.

С 2019 года по настоящее время председатель совета директоров Ryvi Therapeutics, Краков, Польша, котирующейся на бирже, как публичная биотехнологическая компания.

С 22 мая 2020 года по настоящее время член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана».

С февраля 2021 года по настоящее время председатель Совета директоров в компании Kevin EU, UAB (Литва) и член Совета директоров, независимый директор АО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» (Украина).

Дополнительные сведения:

Имеет 10-летний опыт частных инвестиций в области технологий, биотехнологий и углубленных технологий.

Языки: свободно говорит на польском (родном), английском и русском языках; базовый немецкий.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ФРЭНК КАЙЛАРС

1958 года рождения, гражданин Королевства Нидерланды

Сведения об образовании:

Окончил Университет Эрасмуса, Роттердам, Нидерланды со степенью Магистра права; Голландский Институт Банков и Страховых Компаний, Аттестат Банка и Страховой Компании, и ряд последипломных программ в таких международных институтах, как: Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со ст. статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

На протяжении своей почти 25-ти летней карьеры в ABN AMRO и позднее в RBS, до 2008 года, он занимал ряд старших позиций: глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Бразилии и т.д. Г-н Кайларс также являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию корпоративного исполнительного Вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, он являлся членом Исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях, и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан. С 2006 года по 2017 год г-н Кайларс являлся независимым директором, членом Совета директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз». С 2012 года по 2017 год г-н Кайларс являлся независимым директором Амстердамского торгового банка. С 2009 года г-н Кайларс является независимым директором, членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и главным исполнительным директором Eureka (Energy) Ventures BV.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА
1969 года рождения, гражданка Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1993 г. окончила Российский Университет Дружбы Народов им. П.Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук», в 1996 году – Rutgers University, США, Нью-Джерси, с присвоением степени MBA.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со ст. статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

1997-1998 гг. – специалист Управления финансирования проектов, финансовый аналитик ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстана»;

1998-2000 гг. – Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management»;

2000 г. – управляющий директор ОАО «Народный банк Казахстана»;

2000-2004 гг. – заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстана»;

2004-2009 гг. – заместитель Председателя Правления по кредитованию АО «Народный Банк Казахстана»;

С января 2009 года по настоящее время является Председателем Правления АО «Народный Банк Казахстана»;

С апреля 2009 года по настоящее время является членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;

С мая 2011 года по февраль 2021 являлась Президентом Федерации гимнастики Казахстана.

В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы.

В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа.

С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank».

С 2019 года была избрана членом регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы и членом консультационного совета Mastercard Europe.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 8 повестки дня: «Об утверждении Устава АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции».

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава Банка рассмотрение и принятие решения по вопросу об утверждении Устава АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В представленных материалах находится проект Устава АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции на казахском и русском языках.

Редакция действующего Устава АО «Народный Банк Казахстана» является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана».

Устав АО «Народный Банк Казахстана» утверждается в новой редакции по следующим причинам:

- 1) изменение законодательства Республики Казахстан;
- 2) изменение полного наименования Банка;
- 3) ранее внесенные изменения в Устав АО «Народный Банк Казахстана» составляют более пятидесяти процентов от объема текста Устава в первоначальной редакции. Текущая редакция Устава АО «Народный Банк Казахстана» утверждена в 2006 году. За этот период принято 13 решений, которыми внесен ряд изменений в Устав. Это затрудняет его использование в текущей редакции.

Основные изменения Устава АО «Народный Банк Казахстана» перечислены ниже.

В части компетенции Общего собрания акционеров:

1) вводится новое понятие дробления акций. Дробление акций – это увеличение количества размещенных акций. Принятие решения по дроблению акций относится к компетенции Общего собрания акционеров. В связи с чем, его компетенция была дополнена возможностью принимать решения по дроблению акций;

2) предусматривается возможность разместить (реализовать) акций без применения права преимущественной покупки в определенных случаях. Порядок, предельное количество и сроки размещения (реализации) таких акций определяются Общим собранием акционеров. Данное право было включено в компетенцию Общего собрания акционеров;

3) полномочия Общего собрания акционеров расширены правом принимать решения о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определении условий их выпуска;

В части компетенции Совета директоров:

1) компетенция Совета директоров дополнена правом принимать решения по определению формы проведения общего собрания акционеров;

2) Совет директоров наделяется правом принимать решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки в определенных

случаях на основании решения Общего собрания акционеров;

В части прав акционеров:

1) в законодательстве закреплено право акционеров получать информацию о деятельности Банка. Вместе с тем, Банк может отказать в предоставлении информации, если она:

опубликована на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;

запрашивается повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме);

относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера;

2) предусматривается возможность выплаты дивидендов по простым акциям не более двух раз в год на основании решения Общего собрания акционеров;

В части остальных положений Устава:

1) Банк может хранить документы Банка как в электронной форме, так и на бумажном носителе;

2) из полного наименования Банка исключается слово «сберегательный». Теперь полное наименование Банка будет «акционерное общество «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает:

1) утвердить Устав Банка в новой редакции, приложенной к материалам настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»;

2) предоставить полномочия по подписанию Устава Банка в новой редакции Председателю Правления Банка Шаяхметовой Умут Болатхановне;

3) признать утратившим силу Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана», утвержденного решением общего собрания акционеров от 20 декабря 2006 года № 22 (со всеми изменениями и дополнениями);

4) произвести перерегистрацию Банка в связи с изменением наименования Банка.

**Устав
акционерного общества
«Народный Банк Казахстана»**

Утвержден решением
Общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
от ____ 2023 года № ____

Алматы
2023

Настоящий Устав определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации акционерного общества «Народный Банк Казахстана», именуемого в дальнейшем «Банк», права, обязанности, условия защиты прав и интересов акционеров и третьих лиц, полномочия и ответственность органов и должностных лиц Банка.

Настоящий Устав разработан и утвержден в новой редакции в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года № 2444, именуемым в дальнейшем «Закон о банках», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года № 415, именуемым в дальнейшем «Закон», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамы;
- б) на русском языке: акционерное общество «Народный Банк Казахстана»;
- в) на английском языке: Joint Stock Company «Halyk Bank of Kazakhstan».

2. Сокращенное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;
- б) на русском языке: АО «Народный Банк Казахстана»;
- в) на английском языке: JSC «Halyk Bank».

Статья 2. Правовой статус Банка

1. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией Банка в качестве юридического лица в регистрирующих органах Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного государственного органа на проведение банковских операций (далее – «уполномоченный орган»).

2. Форма собственности Банка – частная.

3. Банк вправе приобретать доли участия в уставных капиталах или акции юридических лиц, а также создавать юридические лица на территории Республики Казахстан и за ее пределами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией, законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом и внутренними правилами Банка.

Статья 3. Ответственность Банка и его акционеров

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего

имущества.

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных

с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом, и случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 4. Филиалы и представительства Банка

1. По решению Совета директоров Банк вправе создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка.

2. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных им Банком.

3. Филиалы и представительства Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 5. Дочерние организации Банка

1. Банк может создавать или приобретать дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

2. Дочерние организации Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 6. Место нахождения Правления Банка

Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40.

Глава II. Деятельность Банка

Статья 7. Виды деятельности Банка

1. Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности.

2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет все или определенные банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк осуществляет банковские и иные операции как в национальной, так и в иностранной валюте при наличии лицензии уполномоченного органа на проведение банковских и иных операций в национальной и иностранной валюте.

3. Банк вправе осуществлять все или определенные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

4. Банк осуществляет профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников Банка и третьих лиц в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5. Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

В случае, если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) уполномоченных органов (лицензиара), Банк осуществляет данный вид деятельности только после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ними.

Глава III. Имущество и капитал Банка

Статья 8. Имущество Банка

1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.
2. Имущество Банка формируется за счет:
 - а) оплаты акций при их размещении;
 - б) доходов, полученных в результате деятельности;
 - в) иного имущества, приобретенного по другим основаниям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Уставный и собственный капиталы Банка

1. Уставный капитал образуется для обеспечения деятельности Банка и формируется посредством оплаты акций при их размещении.
2. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
3. Методика расчета собственного капитала, стоимости активов Банка, размера резервов (провизий) по выданным займам и другим активам определяется уполномоченным органом.

Статья 10. Резервный капитал Банка

1. Для покрытия убытков Банка, возникающих в результате его деятельности или в связи с нею, Банк формирует резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного уполномоченным органом.
2. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Размер резервного капитала и ежегодных отчислений определяется годовым Общим собранием акционеров Банка.

Статья 11. Порядок распределения чистого дохода

Чистый доход Банка (образовавшийся на определенный момент времени после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) по решению годового Общего собрания акционеров направляется на формирование (пополнение) резервного капитала Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов согласно очередности, определяемой приоритетным правом владельца привилегированной акции на получение дивидендов, и также может направляться на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

Статья 12. Акции Банка

1. Актцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида и категории следующие права акционеров:

- 1) на участие в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 2) на получение дивидендов;
- 3) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 4) иные права, предусмотренные Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

2. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции.

3. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование на Общем собрании акционеров, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также право на получение части имущества, оставшегося при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. Банк осуществляет выпуск привилегированных акций с гарантированным размером дивидендов, устанавливаемым в соответствии с пунктом 3 статьи 22 настоящего Устава.

Акционер, владеющий привилегированной акцией, имеет преимущественное право перед собственником простой акции на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с пунктом 3 статьи 22 настоящего Устава, а также на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом.

5. Владелец привилегированной акции Банка имеет право на участие в управлении Банком, если:

- 1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

К вопросам, принятие решения по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, относятся вопросы о

(об):

уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
обмене привилегированных акций на простые акции общества;
дроблении привилегированных акций;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом;

3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, установленным Законом и другими законодательными актами Республики Казахстан;

4) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка.

6. Банк вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право Правления Банка 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.

Статья 13. Иные ценные бумаги Банка

1. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и производные ценные бумаги в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

2. Условия и порядок выпуска облигаций, выплаты вознаграждений по ним, погашения и использования средств от их реализации определяются Советом директоров, проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Условия и порядок выпуска производных ценных бумаг определяются Советом директоров, соответствующим проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 14. Условия размещения ценных бумаг Банка и их выкупа

1. Размещение акций Банка осуществляется способами, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

2. Лицо, не оплатившее Банку в полном объеме стоимость приобретаемых им акций, не признается акционером Банка.

3. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не предоставляют право голоса и по ним не выплачиваются дивиденды.

4. Выкуп Банком размещенных акций регулируется законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

5. Банк может выкупить у акционера (с его согласия) принадлежащие ему

акции для их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу, с учетом ограничений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. В течение этого периода распределение чистого дохода, голосование и определение кворума на Общем собрании акционеров производятся без учета выкупленных Банком акций.

6. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров Банка, если иное не установлено Законом и (или) настоящим Уставом.

В случае, если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций, Банк объявляет о таком выкупе своим акционерам путем публикации объявления на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – депозитарий финансовой отчетности), с указанием сведений о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа.

Глава IV. Акционеры Банка.

Права и обязанности акционеров Банка

Статья 15. Акционеры Банка

1. Акционерами Банка являются юридические и физические лица.
2. Число и состав акционеров Банка не ограничиваются, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Статья 16. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют право:
 - 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом и/или настоящим Уставом;
 - 2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом;
 - 3) получать дивиденды;
 - 4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом, за исключением информации, определенной Законом;
 - 5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;
 - 6) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
 - 7) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

8) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;

9) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

10) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета директоров и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:

установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка данным членом Совета директоров и (или) Правления Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена Совета директоров и (или) Правления Банка повлекли возникновение убытков Банка;

11) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

12) на часть имущества при ликвидации Банка;

13) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке, определенном Законом;

14) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и положения настоящего Устава;

15) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом.

2. Акционеры, владеющие привилегированными акциями, имеют право:

1) на преимущественное перед собственниками простых акций получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с настоящим Уставом;

2) на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка, в порядке, установленном Законом;

3) на участие в управлении Банком в случаях, определенных пунктом 5 статьи 12 настоящего Устава;

4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом, за исключением информации,

определенной Законом;

5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;

6) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

8) преимущественной покупки привилегированных акций в порядке, определенном Законом;

9) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и положения настоящего Устава.

3. Крупный акционер Банка (акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка) также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров Банка в созыве Общего собрания акционеров;

2) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

3) требовать проведения аудита Банка аудиторской организацией за свой счет.

4. Акционеры могут иметь дополнительные права, предусмотренные настоящим Уставом.

5. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 1 и 3 настоящей статьи.

6. Выполнение требования, предусмотренного подпунктом 2) пункта 1 настоящей статьи, обязательно для органа или лиц, созывающих Общее собрание акционеров Банка.

Статья 17. Обязанности акционеров Банка

1. Акционеры Банка обязаны:

1) оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными настоящим Уставом и Законом;

2) доводить до сведения Банка информацию о заинтересованности в совершении Банком сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

3) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данным акционерам, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

4) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

5) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Акционеры, являющиеся аффилированными лицами Банка по законодательству Республики Казахстан, обязаны:

1) представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности с Банком сведения о своих аффилированных лицах;

2) по требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и иную информацию, необходимую для определения крупных участников Банка.

Статья 18. Право на отчуждение акций. Совершение сделок с акциями Банка

1. Акционеры имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Банк вправе сделать предложение акционеру, желающему продать свои акции, об их покупке Банком или третьими лицами по цене, превышающей цену, предложенную акционером. При приобретении в таком случае третьими лицами акций предложение о покупке акций должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей.

3. Лицо, самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать или более процентов голосующих акций Банка либо иное количество голосующих акций Банка, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или в совокупности с его аффилированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк за тридцать рабочих дней до предполагаемой даты приобретения голосующих акций Банка. Уведомление должно содержать сведения о количестве приобретаемых голосующих акций Банка и предполагаемой цене их покупки.

Статья 19. Конвертируемые ценные бумаги

1. Банк имеет право выпускать конвертируемые ценные бумаги.

2. Выпуск Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

3. Условия, сроки и порядок конвертирования ценных бумаг определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг.

4. Конвертирование ценных бумаг Банка в его простые акции осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 20. Обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида

1. Банк вправе осуществить обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида.

2. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного

вида на акции Банка другого вида определяются Общим собранием акционеров Банка.

Статья 21. Залог акций и иных ценных бумаг Банка

1. Акционеры Банка имеют право закладывать ценные бумаги Банка.
2. Акционер Банка имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им акции Банка, если иное не предусмотрено условиями залога.
3. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги Банка только в случае, если:
 - 1) передаваемые в залог ценные бумаги оплачены полностью;
 - 2) общее количество ценных бумаг, передаваемых в залог Банку и уже находящихся у него в залоге, составляет не более 25 процентов размещенных акций Банка, за исключением акций, выкупленных Банком;
 - 3) договор о залоге одобрен Советом директоров Банка.

Статья 22. Дивиденды по акциям

1. Решение о выплате дивидендов по простым акциям по итогам года и выше гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям принимается годовым Общим собранием акционеров Банка.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка за счет нераспределенной прибыли прошлых лет принимается Общим собранием акционеров.

Дивиденды по простым акциям могут быть выплачены Банком не более двух раз в год на основании решения Общего собрания акционеров с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

Выплата гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям Банка, установленного Уставом Банка, не требует принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка и осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Уставом Банка.

2. Размер окончательного дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка определяется Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

3. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливается в размере 0,01 тенге.

4. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям – один раз в год.

5. Банк извещает акционеров, владеющих привилегированными акциями, о выплате дивидендов в порядке и сроки, определенные Законом.

6. Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. Банк вправе выделять определенный процент чистого дохода после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет для распределения среди работников Банка, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций.

Выплата дивидендов по простым акциям не производится до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям акционерам, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Банка.

8. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в случаях, установленных Законом и другими законодательными актами Республики Казахстан.

Глава V. Органы Банка

Статья 23. Органы Банка

1. Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление, возглавляемое его Председателем, именуемым Председателем Правления (далее – Председатель Правления).

2. В Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан создаются иные органы и комитеты, в том числе и кредитный комитет (кредитные комитеты), являющийся органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка.

Статья 24. Общее собрание акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Все собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

2. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в срок не более пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

3. На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается аудированная годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка и рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Законом и настоящим Уставом.

Статья 25. Компетенция Общего собрания акционеров

1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 3) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций Банка или других ценных бумаг,

конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки;

4) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

5) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;

6) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

7) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

8) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;

9) принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;

10) принятие решения о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;

11) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

12) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание (переизбрание) 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;

13) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

14) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности;

15) 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;

16) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;

17) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;

18) принятие решения об участии Банка в создании и 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;

19) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;

20) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом, а также изменений и дополнений в неё;

21) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

22) утверждение порядка стимулирования работников Банка, членов Правления и Совета директоров Банка, предусматривающего предоставление

опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к такому порядку;

23) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или 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) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

24) иные вопросы, принятие решений по которым Законом и (или) настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2) – 5) и 20) пункта 1 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 10) пункта 1 настоящей статьи, принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом не установлено иное.

3. Вопросы, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

4. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Статья 26. Порядок созыва и подготовки Общего собрания акционеров

1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка, внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров Банка и (или) по инициативе крупного акционера, а также в иных случаях, определенных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка публикуется на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и может быть опубликовано по инициативе Банка дополнительно на корпоративном интернет-ресурсе Банка в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе, а в отдельных случаях, установленных Законом и заключенными Банком соглашениями, должен дополнительно сообщать акционерам информацию о проведении Общего собрания акционеров другими способами, соответствующими листинговым требованиям любой фондовой биржи, на которой ценные бумаги Банка допущены к обращению в соответствии с решением Банка, в том числе посредством использования иных средств

массовой информации, посредством использования сети Интернет, размещения сообщений в филиалах Банка.

3. Подготовку и проведение Общего собрания акционеров осуществляет Правление и (или) Совет директоров Банка.

4. Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера определяются Законом.

5. Повестку дня Общего собрания акционеров Банка формирует Совет директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня утверждается на Общем собрании акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть изменена и (или) дополнена в порядке, установленном Законом.

6. Материалы по вопросам повестки дня предоставляются для ознакомления акционерам не позднее чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров и должны содержать информацию и включать документы, определенные законодательством Республики Казахстан.

Статья 27. Порядок проведения Общего собрания акционеров

1. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в качестве таковых в список акционеров Банка, представленный центральным депозитарием и подготовленный на дату составления списка акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция — один голос», за исключением случаев, предусмотренных Законом.

3. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представители юридического лица присутствуют на Общем собрании акционеров на основании выданной им доверенности. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

Акционер, принимающий участие на Общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования пункта 5 статьи 17 Закона о банках его акционерами (участниками) в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в Банке.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в Общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в пункте 5 статьи 17 Закона о банках:

1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление),

решение Общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения Общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

4. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

В случае, если на Общем собрании акционеров рассматривается вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, данное решение считается принятым при условии, если за такое ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

6. На Общем собрании акционеров могут присутствовать, а также выступать приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении Общего собрания акционеров.

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

8. По итогам голосования счетная комиссия или лицо, уполномоченное осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров, составляет и подписывает протокол об итогах голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются и сдаются в архив Банка на хранение.

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

При этом новые акционеры должны представить документы, подтверждающие их право собственности на акции Банка.

10. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума, и на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы

акционеры (их представители), обладающие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка.

11. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого либо тайного голосования.

12. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания акционеров.

13. Члены Правления Банка не могут председательствовать на Общем собрании акционеров.

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

15. В случае несогласия с решением Общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение данного акционера.

16. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров.

17. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, подписывается председателем и секретарем Общего собрания акционеров, членами счетной комиссии.

Статья 28. Принятие решений Общим собранием акционеров посредством заочного голосования

1. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием акционеров Банка, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

2. Бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров Банка должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, путем его опубликования на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

3. При проведении заочного голосования для принятия решений по вопросам повестки дня должны использоваться бюллетени единой формы.

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

Бюллетень для заочного голосования акционера – юридического лица должен быть подписан его руководителем (представителем акционера – юридического лица).

Бюллетень для заочного голосования без подписи акционера – физического лица либо руководителя акционера – юридического лица или представителя акционера – физического лица либо представителя акционера – юридического лица считается недействительным.

В случае подписания бюллетеня для заочного голосования представителем акционера к бюллетеню для заочного голосования прилагается копия

доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя акционера.

5. При голосовании могут быть использованы только бюллетени для заочного голосования, полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания акционеров (при смешанном голосовании) либо не позднее окончательной даты представления бюллетеней для заочного голосования.

6. Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения Общего собрания акционеров.

7. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого посредством заочного голосования, подлежит подписанию членами счетной комиссии.

Результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров Банка посредством опубликования их на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и в порядке, определенном настоящим Уставом, в течение пятнадцати календарных дней после даты закрытия Общего собрания акционеров.

Статья 29. Совет директоров Банка

1. Совет директоров Банка является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка.

2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в Совет директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В случае, если два и более кандидатов в члены Совета директоров набрали равное количество голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

3. Срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законом.

4. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Полномочия такого (таких) члена (членов) Совета директоров Банка прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его (их) полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь

избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

5. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров. Решение по вопросам повестки заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимается при условии наличия кворума, установленного пунктом 17 настоящей статьи, и если за принятие данного решения проголосовало простое большинство голосов от общего числа голосов оставшихся членов Совета директоров.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, установленного пунктом 17 настоящей статьи, оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Совета директоров.

6. Членом Совета директоров может быть избрано только физическое лицо. Член Совета директоров избирается из числа акционеров – физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров, и (или) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

7. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии Законом и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

8. Расходы на содержание Совета директоров Банка не могут превышать расходы на содержание Правления Банка в рамках бюджета Банка на соответствующий период.

9. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

10. Члены Совета директоров Банка подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

11. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров Банка.

Председатель Правления является по должности членом Совета директоров.

12. Не может быть назначено (избрано) на должность члена Совета директоров Банка лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

13. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка открытым голосованием.

Председатель организует работу Совета директоров Банка,

председательствует на заседаниях Совета директоров.

14. Заседание Совета директоров созывается по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию любого члена Совета директоров, Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, крупного акционера Банка.

15. Уведомление членов Совета директоров о проведении заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания, с предоставлением материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров направляется членам Совета директоров не менее, чем за три календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров, если иной срок не определен Председателем Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

16. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

17. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета директоров, а также принимаемые им решения.

При принятии Советом директоров Банка решений с участием члена Совета директоров, отсутствующего в месте проведения заседания, в протоколе заседания Совета директоров должно содержаться указание на то, что данный член Совета директоров принимал участие в обсуждении вопросов и принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров. В этом случае данный член Совета директоров должен вручить нарочно или направить секретарю Совета директоров Банка письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путем использования средств почтовой связи в срок не позднее одного месяца со дня проведения заседания Совета директоров. При этом копия данного письменного документа должна быть направлена членом Совета директоров Банка путем использования факсимильной или электронной связи секретарю Совета директоров Банка не позднее следующего рабочего дня после дня проведения заседания.

18. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка при проведении заседания в очном порядке либо при наличии простого большинства голосов членов Совета директоров от общего количества членов Совета директоров при принятии решений в опросном порядке (заочное голосование), за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 30 настоящего Устава. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров (при проведении

очного заседания либо без проведения заседания) или лица, председательствующего на заседании Совета директоров (при проведении очного заседания), является решающим.

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

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

21. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде (протокол заочного заседания Совета директоров) и подписано секретарем Совета директоров и Председателем Совета директоров.

22. Протоколы очных и заочных заседаний Совета директоров хранятся в архиве Банка и предоставляются секретарем Совета директоров по требованию члена Совета директоров для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола очных и (или) заочных заседаний Совета директоров, заверенной подписью секретаря Совета директоров.

Статья 30. Компетенция Совета директоров Банка

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

2. К исключительной компетенции Совета директоров 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;

3) определение формы проведения Общего собрания акционеров;

4) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;

5) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом, в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на международных биржах;

6) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, в случаях,

предусмотренных Законом, на основании решения Общего собрания акционеров;

7) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

8) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

9) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

10) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

11) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

12) 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, размеров и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;

13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

14) назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера, Главы риск-менеджмента;

15) утверждение организационной структуры Банка;

16) 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;

17) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;

18) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе внутренних правил, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка;

19) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

20) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

21) принятие решений по вопросам деятельности Банка, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

22) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

23) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в порядке, определенном Законом, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 23) пункта 1 статьи 25 настоящего Устава и пунктом 3-1 статьи 73 Закона;

24) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных Законом о банках;

25) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;

26) рекомендации Общему собранию акционеров относительно условий выплаты вознаграждения и компенсации членам Совета директоров;

27) создание комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров и избрание членов комитетов Совета директоров;

28) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;

29) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членов Совета директоров, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утвержденным Общим собранием акционеров;

30) решение о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

31) иные вопросы, принятие решений по которым Законом и (или) настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Совета директоров.

3. Решения Совета директоров по вопросам, указанным в пункте 2 настоящей статьи, за исключением вопросов об избрании Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий, принимаются в порядке, определенном пунктом 18 статьи 29 настоящего Устава.

Решения Совета директоров по вопросам избрания Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий принимаются большинством голосов в количестве не менее двух третей от общего количества голосов членов Совета директоров Банка. При этом член Совета директоров Банка, являющийся кандидатом на избрание на должность Председателя Правления, или, соответственно, Председателем Правления, не участвует в принятии решения по данным вопросам.

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

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

5. Совет директоров должен:

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

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

6. Совет Директоров принимает решения по любому из следующих вопросов (в случае, если такие вопросы относятся к исключительной компетенции Совета директоров), или предлагает любой из следующих вопросов на рассмотрение Общего собрания акционеров (в случае, если они относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров), при условии, что большинство членов Совета директоров, включая большинство независимых директоров, проголосовали за такое решение на соответствующем заседании Совета директоров:

1) заключение сделок с акционером Банка, владеющим более десяти процентов простых акций Банка, и Банком, при условии, что сумма сделки составляет пятьдесят и более процентов от общей суммы собственного капитала Банка;

2) предварительное одобрение Устава Банка, а также изменений и дополнений к нему;

3) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений к нему;

4) утверждение и изменение компетенции комитетов Совета директоров и избрание его членов;

5) размещение простых акций Банка в размере, превышающем двадцать пять и более процентов от общего количества размещенных простых акций Банка;

6) принятие решений о заключении крупных сделок (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 стоимости активов Банка), за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 23) пункта 1 статьи 25 настоящего Устава;

7) принятие решений о заключении сделок или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его выпущенные простые акции Банка или проданы выкупленные им простые акции Банка в размере, не превышающем двадцать пять процентов от общего числа простых акций Банка, подлежащих приобретению или продаже;

8) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую пятьдесят и более процентов от размера собственного капитала Банка;

9) внесение предложений о добровольной ликвидации или реорганизации Банка;

10) принятие решений о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

11) рекомендации по определению аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка по итогам финансового года.

При рассмотрении любых вопросов, предусмотренных пунктом 6 статьи 30 настоящего Устава, независимые директора имеют право получать рекомендации профессиональных консультантов (в том числе юридических и финансовых) за счет средств Банка и на условиях, предварительно согласованных с Председателем Совета директоров Банка.

7. Члены Совета директоров не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке, в совершении которой они имеют заинтересованность. В случае наличия заинтересованности любого из независимых директоров при рассмотрении вопросов, предусмотренных пунктом 6 статьи 30 настоящего Устава, большинство независимых директоров определяется от общего количества независимых директоров, не заинтересованных в совершении Банком такой сделки.

8. Любая банковская операция, связанная с заключением Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, должна совершаться на тех же условиях, как если бы лицо по сделке не являлось лицом, связанным с Банком особыми отношениями. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, заключаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность.

Статья 31. Правление

1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Законом, издает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

2. Правление Банка состоит из Председателя Правления и других членов Правления Банка. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

Председатель и члены Правления подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Председатель и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, иметь безупречную деловую репутацию, обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания, как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления.

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

Не может быть избрано (назначено) на должность члена Правления Банка лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

4. Решением Совета директоров Банка полномочия членов Правления могут быть досрочно прекращены. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров. Трудовые договоры с остальными членами Правления заключаются от имени Банка Председателем Правления с каждым из них.

Функции, права и обязанности членов Правления определяются Законом, настоящим Уставом и индивидуальными трудовыми договорами.

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

6. Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее одной трети его членов.

7. Заседание Правления признается правомочным при участии более половины от общего числа членов Правления.

Ведение заседаний Правления осуществляется Председателем Правления либо лицом, его замещающим.

8. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Правления, участвующих на заседании.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления, могут приниматься посредством заочного голосования и оформляются в виде протокола заочного заседания Правления.

9. Решения Правления оформляются протоколом очного либо заочного заседания, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании/участвующими в принятии решения членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

10. Ведение протоколов заседаний Правления осуществляется секретарем заседания.

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

Протокол заседания Правления признается действительным в случае его подписания членами Правления, присутствовавшими на данном заседании, и секретарем заседания.

Статья 32. Компетенция Правления

1. Правление обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Правление осуществляет следующие функции:

1) разрабатывает стратегию развития Банка, обеспечивает исполнение

стратегии развития Банка;

2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;

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

4) разрабатывает бюджет Банка и осуществляет мониторинг за его исполнением;

5) представляет финансовую отчетность Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6) принимает решения о приобретении и отчуждении объектов недвижимого имущества, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и (или) внутренними правилами Банка;

7) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;

8) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) утверждает штат Банка, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;

10) разрабатывает организационную структуру Банка;

11) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

12) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

3. Правление Банка вправе создать рабочие органы или комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции.

4. На основании настоящего Устава заместители Председателя Правления вправе выдавать доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами.

Статья 33. Председатель Правления

1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

2. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

1) организует работу Правления Банка;

2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров;

3) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с

третьими лицами;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, за исключением случаев, установленных Законом, 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, входящих в состав Правления, и Службы внутреннего аудита Банка;

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

7) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, в том числе определенные решениями Общего собрания акционеров, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

Статья 34. Кредитный комитет Банка

1. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику. В Банке могут функционировать единый Кредитный комитет либо несколько кредитных комитетов. Кредитные комитеты Банка могут иметь уточняющие названия, отражающие специфику их деятельности.

2. Правила о внутренней кредитной политике, а также изменения и дополнения к ним утверждаются Советом директоров Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок деятельности и принятия решений Кредитным комитетом (кредитными комитетами) регулируется внутренними правилами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

Глава VI. Финансовая отчетность и аудит Банка. Раскрытие Банком информации. Документы Банка

Статья 35. Финансовый (операционный) год Банка. Учет и отчетность

1. Финансовый (операционный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

2. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 36. Годовая финансовая отчетность

1. Годовая финансовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и иной отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о

бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

2. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию акционеров аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Окончательное утверждение аудированной годовой финансовой отчетности производится на годовом Общем собрании акционеров.

3. Банк обязан ежегодно публиковать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности консолидированную финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения акционеров и инвесторов в порядке, предусмотренном Законом и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

4. Банк предоставляет годовую финансовую отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 37. Аудит Банка

1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел должна производиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности в Республике Казахстан, с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.

2. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация излагает в аудиторском отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка.

3. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Статья 38. Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности

1. В период обращения эмиссионных ценных бумаг Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка по его инициативе, информации на казахском и русском языках в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в том числе:

1) информации о корпоративных событиях Банка, за исключением информации о событиях, раскрываемой центральным депозитарием в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;

3) сведений об аффилированных лицах Банка;

4) списка организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

5) годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов Банка;

6) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке.

Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка, по его инициативе, ежеквартальной финансовой отчетности.

2. Банк обязан дополнительно обеспечивать раскрытие на интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка по его инициативе, иной информации, определенной внутренними документами фондовой биржи.

3. Информация о корпоративных событиях определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информации о корпоративных событиях, данная информация раскрывается Банком в течение трех рабочих дней после даты ее возникновения.

5. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия Банком информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе фондовой биржи устанавливаются внутренними документами фондовой биржи, в официальный список которой включены ценные бумаги Банка по его инициативе.

Статья 39. Документы Банка

1. Банк обеспечивает хранение следующих документов в электронной форме и (или) на бумажном носителе:

- 1) Устава Банка, изменений и дополнений, внесенных в Устав Банка;
- 2) протоколов учредительных собраний;
- 3) учредительного договора (решения единственного учредителя), изменений и дополнений, внесенных в учредительный договор (решения единственного учредителя);
- 4) разрешений на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
- 5) документов, подтверждающих права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 6) проспектов выпуска ценных бумаг Банка;
- 7) документов, подтверждающих государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленных в уполномоченный орган;
- 8) положений о филиалах и представительствах Банка;
- 9) протоколов Общих собраний акционеров, протоколов об итогах голосования и бюллетеней (в том числе бюллетеней, признанных недействительными), материалов по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров;
- 10) списков акционеров, представляемых для проведения Общего собрания акционеров;
- 11) протоколов заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров и бюллетеней (в том числе бюллетеней, признанных недействительными), материалов по вопросам повестки дня Совета директоров, затрагивающих права акционеров в соответствии с Законом, настоящим Уставом и проспектом выпуска ценных бумаг Банка;
- 12) протоколов заседаний (решений) Правления Банка;
- 13) Кодекса корпоративного управления Банка, изменений и дополнений в него.

2. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Банк по требованию акционера предоставляет ему копии документов, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, в порядке, определенном настоящим Уставом и Законом.

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

4. Для получения документов, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, акционеры могут обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается наименование требуемых документов и цели их использования. Заявление подлежит рассмотрению в течение десяти календарных дней со дня его поступления в Банк, за исключением случаев, установленных Законом. В течение указанного срока Банк обязан предоставить запрошенные документы либо отказать в предоставлении документов.

5. По требованию акционера Банк предоставляет акционеру копии Устава, изменений и дополнений к нему, в течение трех рабочих дней с момента получения письменного заявления акционера.

6. Банк устанавливает размер платы за предоставление копий документов, который не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплаты услуг центрального депозитария.

Статья 40. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах

1. Акционеры и должностные лица Банка предоставляют информацию об их аффилированных лицах в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

2. Для получения информации об аффилированных лицах акционеров и должностных лиц Банк направляет в адрес акционеров и должностных лиц соответствующее письменное уведомление и (или) публикует сообщение в средствах массовой информации, определенных пунктом 2 статьи 26 настоящего Устава, с указанием перечня информации, срока и формы предоставления информации.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 41. Реорганизация Банка

1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

2. Реорганизация Банка возможна только на основании решения Общего собрания акционеров и разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации. Вопрос о реорганизации Банка на Общее собрание акционеров выносится Советом директоров Банка.

3. Основанием для подачи ходатайства в уполномоченный орган о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации является наличие решения Общего собрания акционеров Банка.

Порядок проведения добровольной реорганизации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

4. Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 42. Ликвидация Банка

1. Банк может быть ликвидирован:

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

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

2. При ликвидации Банка его объявленные, в том числе размещенные,

акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 43. Добровольная ликвидация

1. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации Банка Банк принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа. После осуществления возврата депозитов физических лиц Банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию. После получения разрешения уполномоченного органа создается ликвидационная комиссия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

Статья 44. Принудительная ликвидация

Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

- 1) банкротством Банка;
- 2) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;
- 3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Статья 45. Признание Банка банкротом

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

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

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

Статья 46. Удовлетворение требований кредиторов при ликвидации Банка

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

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

Республики Казахстан.

3. Банк считается прекратившим свою деятельность после внесения об этом сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

Статья 47. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами

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

Уполномоченное лицо -

Вопрос № 9 повестки дня: «Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции».

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава Банка рассмотрение и принятие решения по вопросу об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В представленных материалах находится проект Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Редакция действующего Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана».

Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» утверждается в новой редакции по следующим причинам:

- 1) изменение законодательства Республики Казахстан;
- 2) необходимостью присоединения к Кодексу корпоративного управления Республики Казахстан (далее – Типовой кодекс), который был утвержден Президиумом Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» (протокол №4 от 27 апреля 2021 года).

- 3) ранее внесенные изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» составляют более пятидесяти процентов от объема текста Кодекса в первоначальной редакции. Текущая редакция Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» утверждена в 2006 году. За этот период принято 13 решений, которыми внесен ряд изменений в Кодекс. Это затрудняет его использование в текущей редакции.

Основные изменения Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» перечислены ниже.

В части компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров:
в целях исключения дублирующих норм и повышения стабильности документа, из Кодекса было исключено подробное описание компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, так как данные вопросы подробно регулируются Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка в новых редакциях, а также нормами действующего законодательства Республики Казахстан;

В части требований к независимым директорам:

- 1) независимые директора не вправе занимать должность независимого директора банка более десяти последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативно-правовым актом уполномоченного органа;

- 2) не может занимать или быть избрано на должность независимого директора Банка лицо, которое является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и (или) являлся им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность члена Совета директоров - независимого директора Банка.

В части Типового кодекса:

Банк в своей деятельности стремиться соблюдать как лучшую международную, так и национальную практику корпоративного управления, в связи с этим, с момента утверждения Кодекса корпоративного управления Банка в новой редакции, Банк примет на себя добровольные обязательства по раскрытию информации о соблюдении требований Типового кодекса в соответствии с принципом «соблюдай или объясняй» в порядке и сроки, определенные внутренними документами фондовой биржи.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает:

1) утвердить Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции, приложенной к материалам настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»;

2) признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана», утвержденного решением общего собрания акционеров от 20 декабря 2006 года № 22 (со всеми изменениями и дополнениями).

Утвержден
решением общего собрания
акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от ____ 2023 года № ____)

**Кодекс
корпоративного управления
АО «Народный Банк Казахстана»**

Алматы
2023

Глава 1. Общие положения

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

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

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, Типовым кодексом, а также с учетом практики корпоративного управления компаний, акции которых котируются на международных фондовых биржах, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

Директор	член Совета директоров Банка;
Корпоративное управление	система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка. Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;
Правила раскрытия информации	Правила раскрытия информации казахстанских и/или международных фондовых бирж, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;
Правила листинга	Правила листинга, опубликованные казахстанскими и/или международными фондовыми биржами, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;
Типовой кодекс	Кодекс корпоративного управления Республики Казахстан (одобрен решением Президиума Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» от 27 апреля 2021 года № 4);

Уполномоченный коллегиальный орган Банка	Совет директоров, комитет при Совете директоров, Правление, комитет при Правлении;
Устойчивое развитие	организационный принцип достижения целей деятельности Банка, при котором удовлетворение потребностей Банка и его заинтересованных сторон осуществляется с сохранением и развитием человеческих и природных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей будущих поколений;
ESG (Environmental, Social, Governance)	учет экологических, социальных и управленческих факторов наряду с финансовыми факторами в процессе принятия инвестиционных решений.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка основывается на уважении прав и законных интересов всех акционеров и самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

6. Обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет центральный депозитарий;

2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большего числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров в объеме и порядке, определенных законодательством Республики Казахстан. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования.

3) соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка, предусматривающие также возможность выдвижения

акционером своей кандидатуры в Директора путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в Директора, установления единых требований к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в Директора, неукоснительного соблюдения порядка кумулятивного голосования при избрании Директоров, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров.

7. Создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов).

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) установил прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;

2) для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка;

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам, которая регулируется главой 8 настоящего Кодекса;

4) применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними правилами Банка меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Банка в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Банка.

8. Обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;

2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;

3) установил единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;

4) детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой и банковской тайны;

5) соблюдает требования законодательства Республики Казахстан и Правила раскрытия информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

9. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) придерживается позиции равного отношения Банка, прежде всего в лице руководства, ко всем категориям акционеров Банка;

2) создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

3) соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, который определяется главой 3 настоящего Кодекса;

4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера, определенный главой 7 настоящего Кодекса;

5) соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;

6) устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц Банка, предусматривающую представление всем акционерам необходимой 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.

10. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) предусмотрел строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;

2) соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами;

3) разработал прозрачную процедуру избрания Директоров и Правления Банка, в частности, на основе представляемых в соответствии с внутренними документами Банка рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров (далее – Комитет по кадрам и вознаграждениям), предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах.

11. Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) решением Совета директоров утвердил Стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

2) установил для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют избрать Директоров, обеспечивающих наиболее

эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;

3) установил порядок, обеспечивающий активное участие Директоров в заседаниях Совета директоров, с четкой регламентацией процедурных вопросов;

4) создает комитеты Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, управления рисками, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных и иных вопросов, которые предоставляют рекомендации Совету директоров в соответствии с положениями комитетов, утверждаемыми Советом директоров;

5) принимает меры по совершенствованию структуры Совета директоров, предполагающей создание комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;

6) принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Правления Банка путем установления порядка представления отчетности Правления перед Советом директоров Банка.

12. Обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) на основании требований законодательства Республики Казахстан определил компетенцию Правления Банка, отраженную в Уставе Банка;

2) обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Банка положений Стратегии развития Банка;

3) обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;

4) принимает меры по адекватному соблюдению Правлением Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его филиалы;

5) создал систему управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка и обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка, создав специальное подразделение, отвечающее за реализацию кадровой политики.

13. Определение этических норм для акционеров Банка.

Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

1) строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения;

2) недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;

3) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

14. Обеспечение функционирования эффективной системы

внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) организовал систему внутреннего контроля Банка в соответствии с порядком, определенным главой 9 настоящего Кодекса;
- 2) разграничил компетенции органов и структурных подразделений, формирующих систему внутреннего контроля Банка;
- 3) создал Уполномоченные коллегиальные органы Банка, ответственные за содействие выполнению обязанностей Совета директоров в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 4) создал службу внутреннего аудита и Комитет по аудиту Совета директоров (далее – Комитет по аудиту) в целях оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- 5) ввел принцип независимости службы внутреннего аудита от Правления Банка;
- 6) создал систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.

15. Создание долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон: Банк содействует созданию экономики, в которой финансы помогают развиваться бизнесу, а развитие бизнеса содействует благополучию общества и окружающей среды. Банк повышает собственную эффективность и выполняет экономические обязательства перед акционерами и государством, поддерживает устойчивое развитие бизнеса своих клиентов и экономики Республики Казахстан в целом, содействует развитию крупного, среднего, малого и микробизнеса, в том числе, включая их в цепочку поставок. Банк вносит вклад в развитие регионов присутствия, где создает рабочие места, участвует в модернизации инфраструктуры и содействует решению социальных и экологических задач.

16. Соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем: Банк соблюдает и защищает права человека в собственной деятельности и в цепочке поставок, предъявляет соответствующие требования к контрагентам, клиентам и деловым партнерам. Банк поддерживает инклюзивность, развивает безбарьерную среду, повышает доступность социально значимых финансовых и нефинансовых продуктов и услуг для уязвимых групп населения. Банк обеспечивает возможности и создает условия для реализации потенциала всех работников на основе общих ценностей, культурного многообразия, гендерного, расового и иного равенства. На национальном уровне Банк участвует в формировании стандартов и лучших практик в области инклюзивности, соблюдения и защиты прав человека.

17. Бережное отношение к окружающей среде: Банк предотвращает, сводит к минимуму или компенсирует собственное негативное воздействие на климат и другие компоненты окружающей среды, совершенствуя практики управления экологическими и климатическими рисками, реализуя мероприятия по повышению эффективности использования материалов, энергии и воды и рациональному обращению с отходами. Банк участвует в формировании «зеленой» и циклической экономики, финансирует проекты по уменьшению

воздействия на окружающую среду и внедрению наилучших доступных технологий.

18. Развитие практики ответственного финансирования и эффективного управления ESG-рисками: Банк внедряет интегрированную бизнес-модель, которая нацелена на обеспечение положительного социального и экологического воздействия при одновременном обеспечении высоких финансовых показателей. Банк повышает свою долгосрочную устойчивость и конкурентоспособность через ESG-трансформацию, развитие ответственного финансирования, комплексное и системное управление ESG-рисками.

19. Соблюдение всех применимых законодательных норм и выполнение взятых на себя обязательств: Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, международным правом и нормами регуляторной среды, участвует в формировании нормативной базы для содействия ответственному финансированию и устойчивому развитию.

20. Следование этическим деловым подходам и внедрение лучшей практики корпоративного управления: Банк привержен ведению и распространению добросовестной, открытой и честной деловой практики, включая этические практики маркетинга и продаж. Первостепенное внимание Банк уделяет информационной безопасности и защите персональных данных клиентов, противодействию коррупции и предотвращению финансовых преступлений. Банк разрабатывает и внедряет единые стандарты корпоративного управления с учетом ESG-факторов и на основе передовых подходов.

21. Совершенствование информационной открытости и прозрачности: Банк стремится к раскрытию в ежегодном отчете об устойчивом развитии ясной, точной и достоверной информации о своей деятельности в части влияния на общество, экономику, окружающую среду и формирует отчетность в области ESG и устойчивого развития на основе международных стандартов. Банк активно взаимодействует с заинтересованными сторонами, предоставляя информацию разнообразных форматов в каналах, доступных и подобранных с учетом предпочтений заинтересованных сторон.

Глава 3. Общее собрание акционеров Банка

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

23. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров регламентируется нормами действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренним нормативным документом Банка.

Глава 4. Совет директоров Банка

24. Совет директоров является органом управления Банка,

осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости соблюдения следующих принципов при принятии решений:

1) принимать решения рационально и действовать в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (*duty of care*). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только Директор не проявил при этом грубую небрежность;

2) принимать решения и действовать добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (*duty of loyalty*);

3) активно вовлекаться в деятельность Банка и быть осведомленным о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принимать своевременные решения, направленные на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе.

25. Совет директоров определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик в работе Совета директоров, определяет обязанности комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития в соответствующих функциональных областях, механизмы определения и мониторинга тематических ключевых показателей деятельности Банка, утверждает верхнеуровневые внутренние документы Банка (политики), регулирующие вопросы ESG. Совет директоров Банка осуществляет контроль за реализацией ESG-повестки.

26. Исключительная компетенция Совета директоров, порядок проведения заседаний, требования к членам Совета директоров, а также порядок их избрания определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

27. Директора могут переизбираться в состав Совета директоров неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

§ 1. Независимые директора

28. Независимый директор не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый директор перестает быть таковым, этот Директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и

обстоятельств. В данном случае Совет директоров информирует об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

29. Член Совета директоров не вправе занимать должность Независимого директора Банка более десяти последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

30. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность Независимого директора Банка лицо, которое является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и (или) являлся им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность Независимого директора Банка.

§ 2. Обязанности Директора

31. Директор объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его акционеров в целом.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

В целях надлежащего исполнения обязанностей Директора вправе требовать получения необходимой информации от Правления Банка.

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

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

33. Директор активно участвует в заседаниях Совета директоров.

Директор заранее уведомляет Правление Банка о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин.

Каждый Директор вправе требовать созыва заседания Совета директоров, порядок созыва и проведения которого определяются Уставом Банка.

При наличии у Директоров особого мнения относительно управления Банком или предлагаемых для принятия решений такие расхождения должны быть отражены в протоколе заседания Совета директоров.

Директор не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Директора или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом Директор раскрывает Совету директоров как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в опросном порядке (заочное голосование).

34. Директор не должен разглашать и использовать в личных интересах

или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей Директора и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними правилами Банка.

§ 3. Организация деятельности Совета директоров

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

36. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает Директорам возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.

37. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями структурных подразделений Банка.

Совету директоров должна своевременно предоставляться информация, достаточная для выполнения им своих обязанностей.

Председатель Совета директоров утверждает повестку дня заседаний Совета директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров.

Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного представления Директору через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения Директора к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

38. Директора обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Банка, в том числе через секретаря Совета директоров, своевременно представляют необходимую и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого Директора.

39. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах.

§ 4. Ответственность Директоров

40. Председатель Совета директоров несет ответственность за руководство деятельностью Совета директоров, обеспечивая эффективность его деятельности во всех аспектах выполняемых им функций. Председатель Совета директоров также отвечает за обеспечение своевременного получения Директорами точной и полной информации. Председатель Совета директоров должен также обеспечивать эффективную связь с акционерами, содействовать эффективному участию Независимых директоров и обеспечивать конструктивные отношения между Независимыми директорами, а также Директорами и Правлением Банка.

41. Председатель Совета директоров и Директора несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

42. Председатель Совета директоров и Директора несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

43. Вновь избранным Директорам предоставляются полные, формальные и специально разработанные инструкции в отношении их обязанностей (вводный курс).

Председатель Совета директоров следит за тем, чтобы Директора постоянно совершенствовали свои навыки и знания, а также доводит до сведения Директоров информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Совета директоров, так и в составе комитетов Совета директоров. Банк обеспечивает Директоров необходимыми ресурсами в целях развития и совершенствования ими своих знаний и квалификации.

§ 5. Оценка деятельности Совета директоров

44. Результаты деятельности Совета директоров оцениваются годовым общим собранием акционеров.

45. Совет Директоров проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и Директоров в индивидуальном порядке в соответствии с внутренним нормативным документом Банка.

46. Оценка Директоров направлена на выявление эффективности участия каждого Директора в работе Совета директоров, а также выполнения Директором должностных обязанностей, включая анализ сведений по участию в заседаниях Совета директоров и его комитетах. Председатель Совета директоров рассматривает и анализирует результаты оценки деятельности путем признания сильных сторон и обращения внимания слабым сторонам Совета Директоров, и при возникновении необходимости, вносит предложения о назначении новых Директоров и/или о прекращении полномочий действующих Директоров.

§ 6. Вознаграждение Директоров и членов Правления

47. Совет директоров создает Комитет по кадрам и вознаграждениям из

состава Директоров, включающий не менее двух Независимых директоров.

48. Директора и (или) члены Правления не могут участвовать в рассмотрении вопроса о выплате собственного вознаграждения.

49. Комитет по кадрам и вознаграждениям предоставляет Совету директоров предложения в отношении размера выплаты вознаграждений Директорам в соответствии с внутренними документами Банка.

50. Порядок и условия выплаты вознаграждений Директорам определяются общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

Глава 5. Правление Банка

51. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Правление добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка, и несет ответственность за обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение утвержденных Советом директоров Банка процедур, процессов и политик, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

52. Правление Банка осуществляет разработку и утверждение Плана мероприятий в области ESG и устойчивого развития, а также оперативный контроль за его исполнением структурными подразделениями Банка.

53. Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Банка. К членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам.

54. Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.

55. Искключительная компетенция Председателя и членов Правления, порядок проведения заседаний, требования к Председателю и членам Правления, их обязанности и ответственность, а также порядок их избрания определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Глава 6. Корпоративный секретарь

56. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам

повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

57. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

58. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

59. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

60. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

Глава 7. Существенные корпоративные действия

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

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

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

62. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

1) крупные сделки и (или) сделки, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;

2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;

3) реорганизация и ликвидация Банка;

4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

63. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в

том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Банком) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

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

В случае, если предметом такой сделки являются деньги и (или) выпускаемые (размещаемые) на первичном рынке ценные бумаги и (или) активы и (или) права требования юридического лица, ранее являвшегося банком, оценка не производится.

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

65. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Совета директоров Банка о том, что:

1) они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Глава 8. Раскрытие Банком информации

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

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

68. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Банк должен защитить и сохранить конфиденциальной его корпоративную (внутреннюю) информацию при условии требований законодательства Республики Казахстан,

Правил листинга и Правил раскрытия информации.

69. Банк определяет перечень информации, которая может оказать влияние на формирование цен на ценные бумаги, согласно Правилам раскрытия информации, Правилам листинга и вводит соответствующие процедуры и системы контроля над распространением такой информации.

70. В определенных случаях Банк может в соответствии с Правилами раскрытия информации и Правилами листинга отсрочить публичное раскрытие информации в целях защиты интересов Банка при условии, что такие действия не введут в заблуждение общественность и Банк сможет обеспечить конфиденциальность такой информации.

71. Банк информирует соответствующих работников Банка, а также иных лиц об ограничениях, наложенных в отношении раскрытия Банком информации о Банке и обеспечивает, чтобы Директора и соответствующие работники Банка получали адекватную подготовку по применению политики раскрытия информации.

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

72. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в целях обеспечения информационной открытости Банк на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе, обеспечивает обязательное раскрытие:

1) информации о корпоративных событиях Банка, за исключением информации о событиях, раскрываемой центральным депозитарием в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;

3) сведений об аффилированных лицах Банка;

4) списка организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

5) годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов Банка;

6) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке;

7) ежеквартальной финансовой отчетности.

Банк обязан дополнительно обеспечивать раскрытие на интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе, иной информации, определенной внутренними документами фондовой биржи.

73. В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информации о корпоративных событиях, данная информация раскрывается Банком в течение трех рабочих дней после даты ее возникновения.

Банк обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи, в официальный

список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе, информации на казахском и русском языках.

74. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия Банком информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе фондовой биржи устанавливаются внутренними документами фондовой биржи, в официальный список которой включены выпущенные ценные бумаги Банка по его инициативе.

75. 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) протоколам учредительных собраний;
- 3) учредительным договорам (решения единственного учредителя), изменениям и дополнениям, внесенным в учредительные договоры (решения единственного учредителя);
- 4) разрешениям на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
- 5) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 6) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;
- 7) 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;
- 8) положениям о филиалах и представительствах Банка;
- 9) протоколам общих собраний акционеров, протоколам об итогах голосования и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;
- 10) спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;
- 11) протоколам заседаний (решениям заочных заседаний) Совета директоров и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня Совета директоров, затрагивающим права акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом и проспектом выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 12) протоколам заседаний (решений) Правления Банка;
- 13) финансовой отчетности Банка;
- 14) Кодексу корпоративного управления, изменениям и дополнениям в него.

76. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом,

представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий.

§ 2. Порядок получения документов Банка

77. Для получения документов, указанных в пункте 75 настоящего Кодекса, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

Заявление должно быть рассмотрено не позднее десяти календарных дней со дня его поступления в Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

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

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

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

Для получения необходимой информации, составляющей предмет коммерческой или иной охраняемой тайны Банка, акционер Банка:

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 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).

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

79. Банк вправе не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования акционера, указанного в пункте 77 Кодекса, отказать в предоставлении копии документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах;

2) документ запрашивается повторно в течение последних трех лет при условии, что первое требование акционера о его предоставлении было исполнено Банком в полном объеме;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера с требованием;

4) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более двенадцати месяцев до даты приобретения лицом акций Банка), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения лицом акциями Банка (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами Банка не ранее двенадцати месяцев до даты обращения в Банк).

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

80. При подготовке к проведению годового общего собрания акционерам (их представителям) в момент их регистрации в качестве участников общего собрания представляются материалы по адресу, указанному в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров, в соответствии с настоящим Кодексом и законодательством Республики Казахстан.

§ 3. Представление отчета о корпоративном управлении

81. В целях соответствия Правилам раскрытия информации и Правилам листинга, применимых к Банку в связи с допуском ценных бумаг Банка к торгам на международных фондовых биржах, Банк в годовой отчет включает отчет о корпоративном управлении, в котором, в частности, может раскрываться информация о:

1) всех практиках корпоративного управления, дополнительно действующих в Банке, помимо требований к корпоративному управлению, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) составе и функциях Совета директоров, Правления и контролирующих органов Банка и их комитетах;

3) системах внутреннего контроля, касающихся процесса составления финансовой отчетности.

Банк раскрывает информацию о соблюдении требований Типового кодекса в соответствии с принципом «соблюдай или объясняй» в порядке и сроки, определенные внутренними документами фондовой биржи.

Банк вправе включить в отчет о корпоративном управлении иную информацию.

82. Порядок представления и содержание отчета о корпоративном управлении определяются Правилами раскрытия информации, Правилами листинга и внутренними документами Банка.

Глава 9. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка

§ 1. Организация системы управления рисками

83. Банк формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Банком методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в т.ч. требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Совет директоров, Правление, иные органы и структурные подразделения Банка в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством Уполномоченных коллегиальных органов Банка.

84. Независимая, всесторонняя оценка эффективности систем управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита.

§ 2. Организация системы внутреннего контроля

85. Совет директоров обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционеров и активов Банка.

86. Банк стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Банка;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан.

Банк стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ответственность за проведение ежедневного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка.

87. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

§ 3. Служба внутреннего аудита

88. Служба внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее на риск-ориентированной основе независимую и объективную оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления Банка и дочерних организаций, предоставление рекомендаций по их совершенствованию.

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

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

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

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

93. Служба внутреннего аудита вправе представлять рекомендации в Комитет по аудиту по кандидатуре внешнего аудитора Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Комитета по аудиту.

§ 4. Внешний аудит

94. Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан.

95. Комитет по аудиту предоставляет рекомендации по назначению, переизбранию и прекращению полномочий аудиторской организации с учетом

требований, определенных банковским законодательством Республики Казахстан, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором. В случае, если Совет директоров не примет рекомендации Комитета по аудиту, Комитет по аудиту может включить в годовой отчет, а также в любые иные документы, включающие рекомендации по избранию или переизбранию аудитора, заявление с обоснованием своих рекомендаций. Совет директоров должен указать причины, по которым он занял противоположную позицию.

Совет директоров принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения общим собранием акционеров аудитора Банка, рекомендованного Комитетом по аудиту.

Глава 10. Дивиденды

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

Выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Дивидендной политикой Банка.

В целях установления прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты Советом директоров Банка утверждается Дивидендная политика Банка.

97. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния своих акционеров путем обеспечения:

1) постепенного роста дивидендов по акциям Банка.

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

2) соблюдение прав акционеров на гарантированное получение дивидендов по привилегированным акциям Банка.

В целях реализации данной цели Банком разработан механизм обеспечения выплаты гарантированного дивиденда по привилегированным акциям Банка, установленного Уставом Банка, который позволяет акционерам увидеть прибыль Банка, оставшуюся после начисления дивидендов.

Кроме того, Банком сформирован резервный капитал, средства которого могут быть направлены на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка в случае отсутствия или недостаточности дохода Банка;

3) создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов по простым акциям путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов по простым акциям, размера причитающихся дивидендов по простым акциям и при необходимости других параметров. Кроме того, в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

§ 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка

98. Решение о выплате дивидендов по простым акциям по итогам года и выше гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям принимается годовым общим собранием акционеров Банка при наличии у Банка дохода по итогам отчетного года в размере, позволяющем осуществить такую выплату дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка за счет нераспределенной прибыли прошлых лет принимается общим собранием акционеров.

Дивиденды по простым акциям могут быть выплачены Банком не более двух раз в год на основании решения общего собрания акционеров с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Выплата гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям Банка, установленного Уставом Банка, не требует принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка и осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Уставом Банка.

99. Банк вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами: объявленными акциями Банка или выпущенными Банком облигациями. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям должно содержать указание на возможность выплаты дивидендов Банка указанными ценными бумагами.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

100. Банк вправе выплатить дивиденды смешанным способом, предполагающим выплату дивидендов частично деньгами и частично ценными бумагами, а также разными видами ценных бумаг (частично объявленными акциями и частично выпущенными облигациями).

101. Список акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, должен быть сформирован в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Банк не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены Банком, а также если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Банк не вправе выплачивать дивиденды по простым и привилегированным акциям:

1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по акциям Банка;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо такие признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по акциям;

3) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Банк вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право Правления Банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведёт к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

102. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 101 настоящего Кодекса. В случае невыплаты дивидендов по вине Банка в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачивается сумма причитающихся дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

103. При наличии достаточного дохода у Банка по итогам года, а также нераспределенной прибыли прошлых лет, и на основании финансовой отчетности Банка за отчетный год, подтвержденной аудиторской организацией, избранной общим собранием акционеров, и в целях обеспечения прав акционеров Банка на участие в доходах Банка Правление Банка вправе принять решение о ходатайстве перед Советом директоров Банка о включении в повестку дня общего собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Банка. К ходатайству Правление Банка должно прилагать пояснительную записку для Совета директоров Банка, содержащую обоснование возможности Банка осуществить выплату дивидендов по простым акциям Банка и расчет дивиденда на одну простую акцию Банка.

104. Определение размера дохода Банка, предлагаемого к выплате в качестве дивидендов, и расчет дивиденда на одну простую акцию должны производиться с учетом требований пункта 101 настоящего Кодекса.

105. При формировании предложения для Совета директоров Банка о выплате дивидендов по простым акциям Правление Банка исходит прежде всего из размера дохода Банка за отчетный год, достаточного для соблюдения в течение всего года, при прогнозируемом росте активов Банка на конец года, пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом для

банков второго уровня, после проведения такой выплаты, а также достаточного для обеспечения иных потребностей Банка.

106. Рассмотрев ходатайство Правления Банка, Совет директоров вправе принять одно из следующих решений:

1) удовлетворить ходатайство Правления и включить в повестку дня общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов по простым акциям Банка;

2) удовлетворить ходатайство Правления с пересмотром размера общей суммы дохода, предлагаемой к выплате дивидендов по простым акциям Банка, и размера дивидендов на одну простую акцию Банка;

3) отказать в удовлетворении ходатайства Правления.

107. Окончательное решение о выплате дивидендов по простым и выше гарантированного размера по привилегированным акциям Банка и определение размера дивидендов на одну простую и размера дивидендов, выше гарантированного на привилегированную акцию Банка, производится общим собранием акционеров Банка.

В случае принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка размер дивидендов по простым акциям должен устанавливаться с учетом требования пункта 108 настоящего Кодекса.

Учитывая финансовые результаты по итогам года общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

108. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка. В случае превышения размера дивидендов по простым акциям Банка размера гарантированных дивидендов по привилегированным акциям, Банк обязан осуществить доначисление дивидендов по привилегированным акциям Банка с целью уровнять сумму дивидендов, выплачиваемых по простым и привилегированным акциям Банка.

109. Совет директоров Банка определяет дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка.

110. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по простым акциям Банка должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа на счет, открытый в центральном депозитарии для учета невостребованных денег.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка должна быть осуществлена не позднее девяноста дней после даты составления списка акционеров, имеющих право получения дивидендов.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по привилегированным акциям

Банка должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, на счет, открытый в центральном депозитарии для учета невостребованных денег.

§ 2. Выплата дивидендов ценными бумагами

111. Акционер Банка, за исключением акционера, владеющего привилегированными акциями Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами, должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

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

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

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

§ 3. Стратегия Банка в области дивидендной политики и порядка расчета дивидендов

115. Размер суммы выплаты дивидендов по всем акциям Банка определяется из чистого дохода (нераспределенной прибыли предыдущих лет) Банка после осуществления всех расчетов потребности Банка в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию инвестиционных возможностей Банка.

116. Правление Банка намерено выплачивать держателям простых акций дивиденды при условии достижения удовлетворительного уровня чистого дохода Банка, достаточного для соблюдения в течение всего года, при прогнозируемом росте активов Банка на конец года, нормативов достаточности капитала, установленных уполномоченным органом для банков второго уровня, после проведения такой выплаты.

§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов

117. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на десять рабочих дней Председатель Правления Банка обязан незамедлительно поставить об этом в известность всех Директоров с изложением причины просрочки выплаты

дивидендов и предпринимаемых мер по устранению причин задержки выплаты дивидендов.

Совет директоров Банка вправе принять решение о привлечении Председателя Правления Банка и других членов Правления Банка к ответственности за ненадлежащее исполнение решения общего собрания акционеров в части выплаты дивидендов.

Глава 11. Урегулирование корпоративных конфликтов

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

§ 1. Общие положения

119. 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

120. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Республики Казахстан и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.

121. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

122. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

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

124. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для участия Банка в процессе его урегулирования в качестве посредника между сторонами. Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и представлять сторонам необходимую информацию и документы, консультации по вопросам действующего

законодательства, положений внутренних документов Банка.

§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту

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

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

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

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

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

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

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

130. В случае, если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет директоров Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление и (или) Совет директоров (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, представлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

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

Глава 12. Процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения

132. Механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Советом директоров (Политика урегулирования конфликта интересов в АО «Народный Банк Казахстана»).

133. С согласия Совета директоров члены Совета директоров, в том числе независимые Директора, могут назначаться или избираться в органы других юридических лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» и применимого законодательства Республики Казахстан.

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

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

136. Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется конфликт интересов. При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров как сам факт наличия конфликта интересов, так и основания его возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в форме заочного голосования.

137. Совет директоров обеспечивает создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Банка и акционерами в соответствии с настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

Совет директоров отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

138. Механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры управления конфликтом интересов регламентируется внутренними правилами Банка.

139. Работники Банка имеют право на конфиденциальной основе сообщить о нарушениях, касающихся деятельности Банка, посредством использования «телефона доверия», контактные данные которого размещены на официальном корпоративном сайте Банка.

140. Процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально

сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка, с использованием «телефона доверия», регламентируются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Правлением Банка.

Глава 13. Заключительные положения

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

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

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

144. В случае если один или несколько пунктов настоящего Кодекса становятся недействующими (недействительными) вследствие изменения законодательства и (или) Устава, то это не затрагивает остальные пункты настоящего Кодекса, и они действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

Вопрос № 10 повестки дня: «Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции».

Уважаемые акционеры!

Принимая во внимание, что Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» утверждено решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 декабря 2006 года, утверждение его в новой редакции происходит на основании соответствующего решения общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Редакция действующего Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана».

В представленном материале находится проект Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции на казахском и русском языках.

Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» утверждается в новой редакции по следующим причинам:

- 1) изменение законодательства Республики Казахстан;
- 2) ранее внесенные изменения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» составляют более пятидесяти процентов от объема текста Положения о Совете директоров в первоначальной редакции. Текущая редакция Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» утверждена в 2006 году. За этот период принято 12 решений, которыми внесен ряд изменений в Положение о Совете директоров. Это затрудняет его использование в текущей редакции.

Основные изменения Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» перечислены ниже.

В части компетенции Совета директоров:

- 1) компетенция Совета директоров дополнена правом принимать решения по определению формы проведения общего собрания акционеров;
- 2) Совет директоров наделяется правом принимать решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки в определенных случаях на основании решения Общего собрания акционеров;
- 3) Совет директоров утверждает Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка, осуществляет контроль за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками.

В части требований к независимым директорам:

- 3) независимые директора не вправе занимать должность независимого директора банка более десяти последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативно-правовым актом уполномоченного органа;
- 4) не может занимать или быть избрано на должность независимого директора Банка лицо, которое является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и (или) являлся им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность члена Совета директоров - независимого директора Банка.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает:

1) утвердить Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции, приложенной к материалам настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

2) признать утратившим силу Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана», утвержденного решением общего собрания акционеров от 20 декабря 2006 года № 22 (со всеми изменениями и дополнениями).

Утверждено
решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от ____ 2023 года № ____)

**Положение
о Совете директоров
АО «Народный Банк Казахстана»**

Алматы
2023

Настоящее Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), другими внутренними документами Банка и определяет основные принципы организации деятельности Совета директоров Банка (далее – Совет директоров), включая взаимоотношения между Советом директоров и Правлением Банка.

1. Общие положения

1. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон) и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Законом, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления (далее — Кодекс) и настоящим Положением.

2. В осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа и (или) Уставом Банка, а также внутренними правилами и настоящим Положением.

3. Настоящее Положение определяет компетенцию Совета директоров, его состав, требования к членам Совета директоров, их права и обязанности, полномочия Председателя Совета директоров, а также организацию деятельности Совета директоров.

2. Компетенция Совета директоров

4. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка, осуществление мониторинга исполнения Стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан;

2) утверждение Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка, осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;

3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, а также определение формы проведения общего собрания акционеров;

4) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;

5) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом, в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на фондовых биржах других стран;

6) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

7) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

8) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, в случаях, предусмотренных Законом, на основании решения Общего собрания акционеров;

9) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

10) утверждение проспекта эмиссии (выпуска) для листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах других стран, а также принятие решений об их выпуске;

11) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;

12) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

13) предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров в отношении размеров и условий оплаты вознаграждений членам Совета директоров, а также предварительное одобрение правил о порядке и условиях выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

14) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

15) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

16) назначение и освобождение от должности Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера, а также взаимодействие и контроль работы Главы риск-менеджмента;

17) утверждение организационной структуры Банка, обеспечение ее соответствия размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;

18) 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;

- 19) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;
- 20) определение порядка использования резервного капитала Банка;
- 21) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами Банка;
- 22) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 23) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 24) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 25) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Законом;
- 26) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 27) осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;
- 28) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением выдачи беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов;
- 29) установление требований к условиям сделок, совершаемым с банковскими холдингами;
- 30) обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 31) обеспечение ведения постоянного диалога с акционерами Банка;
- 32) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;
- 33) создание комитетов и иных органов Совета директоров, утверждение положений о них и избрание их членов, определение количественного и персонального состава и круга их полномочий;
- 34) создание уполномоченных коллегиальных органов Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, на основании которых они осуществляют свою деятельность;
- 35) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;

36) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки на основании решения общего собрания акционеров или Устава Банка в случаях, предусмотренных положениями законодательства Республики Казахстан;

37) принятие решения о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и \или других стран;

38) 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;

39) принятие решений по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

40) осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.

3. Состав Совета директоров

5. Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

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

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

3) члены Совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

5) не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом и (или) Уставом Банка, иным лицам.

6. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней кумулятивного голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

1) перечень кандидатов в члены Совета директоров;

2) количество голосов, принадлежащих акционеру;

3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.

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

7. Количественный состав, срок полномочий членов Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

Для избрания Общим собранием акционеров Банка кандидатуры на должность члена Совета директоров вся информация о нем предоставляется акционерам Банка. В информации указываются сведения об образовании кандидата, сведения о местах его работы и о занимаемых им за последние три года должностях, должностях, занимаемых на момент выдвижения и иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

8. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров. Обязанности Председателя Совета директоров и Председателя Правления определены законодательством Республики Казахстан, а также Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

9. Полномочия любого члена Совета директоров могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров. Решения по вопросам повестки заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимаются при условии наличия кворума и если за принятие данного решения проголосовало большинство голосов от общего числа голосов оставшихся членов Совета директоров.

10. Члены Совета директоров могут переизбираться в состав Совета директоров неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Член Совета директоров не вправе занимать должность Независимого директора Банка более десяти последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Не может занимать или быть избрано на должность Независимого директора Банка лицо, которое является лицом, связанным с Банком особыми

отношениями, и (или) являлся им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность члена Совета директоров - независимого директора Банка.

11. С согласия Совета директоров члены Совета директоров, в том числе Независимые директора, могут назначаться или избираться в органы других юридических лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями раздела 6 настоящего Положения.

4. Требования к члену Совета директоров Банка

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

Членом Совета директоров является только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа акционеров – физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров в качестве представителей акционеров – физических и юридических лиц, физических лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Члены Совета директоров подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Не может быть избрано членом Совета директоров лицо, не соответствующее требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

13. Член Совета директоров должен:

1) принимать решения объективно, честно и ответственно в интересах всех акционеров и Банка в целом;

2) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;

3) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;

4) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его акционеров;

5) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Банком сделок;

6) регулярно повышать свои навыки и знания.

5. Независимые директора

14. Совет директоров в отчете на годовом общем собрании акционеров информирует акционеров о составе Совета директоров с указанием Независимых директоров.

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

16. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должна быть представлена Независимыми директорами.

6. Обязанности члена Совета директоров

17. Член Совета директоров объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его акционеров в целом.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

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

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

19. Член Совета директоров активно участвует в заседаниях Совета директоров. В случае невозможности участия в заседании Совета директоров Член Совета директоров заранее уведомляет Правление Банка об этом с объяснением соответствующих причин.

Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у члена Совета директоров или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в опросном порядке (заочное голосование).

20. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную

информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей члена Совета директоров и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними правилами Банка.

21. Член Совета директоров должен отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

22. Член Совета директоров должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

23. Член Совета директоров должен действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, договором на основе информированности, прозрачности в интересах Банка и его акционеров.

24. Член Совета директоров должен относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

7. Права члена Совета директоров

25. Каждый член Совета директоров вправе требовать созыва заседания Совета директоров. При этом требование о созыве заседания Совета директоров должно предъявляться Председателю Совета директоров посредством направления членом Совета директоров соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Кроме того, Независимые директора могут встречаться без присутствия других членов Совета директоров для эффективного исполнения своих конкретных обязанностей.

26. Член Совета директоров вправе вносить замечания и предложения по повестке дня заседания Совета директоров.

27. Каждый член Совета директоров вправе на заседании Совета директоров высказывать свое объективное мнение по рассматриваемым Советом директоров вопросам повестки дня. В случае несогласия в принятии Советом директоров решения по вопросу (-ам) повестки дня заседания Совета директоров член Совета директоров вправе в письменной форме изложить свою точку зрения (особое мнение).

28. Член Совета директоров вправе участвовать в прениях и задавать вопросы докладчикам, участвующим на заседании Совета директоров.

29. В целях надлежащего исполнения своих обязанностей член Совета директоров вправе требовать получения необходимой информации от Правления Банка.

30. Каждый член Совета директоров вправе по своей инициативе досрочно прекратить свои полномочия путем письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения Советом директоров письменного уведомления, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

31. Вновь избранным членам Совета директоров предоставляются полные, формальные и специально разработанные инструкции в отношении их должностных обязанностей (вводный курс).

Председатель Совета директоров способствует постоянному совершенствованию членами Совета директоров своих навыков и знаний, а также доводит до сведения членов Совета директоров информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Совета Директоров, так и в составе комитетов Совета Директоров. Банк обеспечивает необходимые ресурсы для развития и совершенствования знаний и квалификации членов Совета директоров.

8. Организация деятельности Совета директоров

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

33. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка, Кодексом и настоящим Положением.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости и могут быть созваны как по инициативе председателя Совета директоров, Правления Банка, так и по требованию любого члена Совета директоров; службы внутреннего аудита; аудиторской организации, осуществляющей аудит общества и крупного акционера.

Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, доводится секретарем Совета директоров заранее до каждого члена Совета директоров.

Уведомление членов Совета директоров о проведении заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания, с предоставлением материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров направляется членам Совета директоров посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи не менее, чем за 3 календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров, если иной срок не определен Председателем Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Если повестка дня заседания Совета директоров включает вопрос о выборе членов Правления членам Совета директоров предоставляется письменное согласие кандидата на занятие соответствующей должности. При отсутствии письменного согласия кандидат лично присутствует на заседании Совета

директоров и дает в устной форме согласие на избрание на соответствующую должность.

34. Члены Совета директоров обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Банка через секретаря Совета директоров своевременно представляют полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров.

35. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах, которые оформляются протоколами заседаний Совета директоров.

Согласование и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета директоров осуществляется в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного Независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета директоров, а также принимаемые им решения.

При принятии Советом директоров решений с участием члена Совета директоров, отсутствующего в месте проведения заседания, в протоколе заседания Совета директоров должно содержаться указание на то, что данный член Совета директоров принимал участие в обсуждении вопросов и принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров. В этом случае данный член Совета директоров должен вручить нарочно или направить секретарю Совета директоров письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путем использования средств почтовой связи, в срок не позднее одного месяца со дня проведения заседания Совета директоров. При этом копия данного письменного документа должна быть направлена членом Совета директоров путем использования факсимильной или электронной связи секретарю Совета директоров не позднее следующего рабочего дня после дня проведения заседания.

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

В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, решения могут приниматься опросным путем (заочное голосование).

Заседания Совета директоров могут проводиться в выходные и (или) праздничные дни, в любое время, а также в любом населенном пункте (месте проведения заседания) как на территории Республики Казахстан, так и за её пределами.

Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров.

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

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;
- 3) сведения о лицах, участвующих на заседании Совета директоров;
- 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) решения, принятые на заседании Совета директоров;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

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

Протоколы заседаний Совета директоров, в том числе заочных заседаний, бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня Совета директоров хранятся у секретаря Совета директоров в запираемых шкафах и по окончании делопроизводственного года сдаются в архив Банка в установленном порядке. По требованию любого члена Совета директоров или по письменному запросу структурных подразделений Банка секретарь Совета директоров предоставляет оригиналы документов для ознакомления, а также копии и (или) выписки из протокола заседания (решения) Совета директоров, заверенные подписью секретаря Совета директоров.

9. Председатель Совета директоров

37. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

Председатель организует работу Совета директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров.

38. Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров.

39. Срок полномочий Председателя Совета директоров устанавливается решением членов Совета директоров, но не может превышать срок полномочий Совета директоров, установленный Общим собранием акционеров Банка.

40. По решению членов Совета директоров Председатель Совета директоров может быть в любое время переизбран.

41. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями структурных подразделений Банка.

42. Председатель Совета директоров утверждает повестку дня заседаний Совета директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров.

Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного представления членам Совета директоров через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

43. Заседания Совета директоров проходят под председательством Председателя Совета директоров. В случае его отсутствия его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

44. Председатель Совета директоров по своей инициативе вправе созвать заседание Совета директоров.

45. При равенстве голосов при принятии Советом директоров решений по вопросам повестки дня его заседания голос Председателя Совета директоров (при проведении очного заседания либо без проведения заседания) является решающим.

46. Председатель Совета директоров после принятия Советом директоров и оформления секретарем Совета директоров соответствующего протокола должен его подписать.

10. Корпоративный секретарь. Секретарь Совета директоров

47. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

48. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван

обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в компании во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

49. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

50. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

51. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

52. Секретарь Совета директоров Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

53. Секретарь Совета директоров должен обладать высокими профессиональными, деловыми и этическими качествами, иметь навыки организационной работы.

54. Секретарь Совета директоров осуществляет уведомление членов Совета директоров о повестке дня и проведении заседания Совета директоров, подготовку и рассылку членам Совета директоров бюллетеней для голосования в опросном порядке (заочное голосование), подготовку и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета директоров, а также передачу указанных документов в архив Банка в установленном порядке в соответствии с внутренними правилами Банка.

55. Секретарь Совета директоров по требованию любого члена Совета директоров предоставляет для ознакомления копию протокола Совета директоров и/или выписку из протокола, заверенную подписью секретаря Совета директоров.

11. Порядок осуществления Советом директоров мониторинга деятельности Банка

56. В целях осуществления контроля за деятельностью Банка, Правления Банка и должностных лиц Банка Советом директоров проводится соответствующий мониторинг и анализ. Целью проводимого Советом директоров мониторинга является предотвращение рисков при осуществлении Банком банковских операций, выявление недостатков, связанных с деятельностью Правления Банка и должностных лиц Банка, и пути их минимизации. Для осуществления мониторинга Совет директоров запрашивает у Правления Банка, кредитных комитетов, комитета по управлению активами и пассивами (КОМАП), службы внутреннего аудита, а также иных комитетов и структурных подразделений Банка всю необходимую информацию. При этом запрашиваемая информация должна быть предоставлена Совету директоров в установленные им сроки.

57. В целях организации системы управления рисками Банка Совет директоров:

1) утверждает внутренние политики и иные внутренние документы согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) получает необходимую информацию и отчетность в порядке и сроки согласно требованиям нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и внутренних документов Банка;

3) осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством уполномоченных коллегиальных органов Банка.

58. В целях обеспечения создания и функционирования адекватной и эффективной системы внутреннего контроля Совет директоров и Правление формируют управленческий контроль и культуру контроля (контрольная среда) на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны органов Банка, включая контроль за:

организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, внутренних документов Банка;

функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;

распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (организационная структура);

управлением информационными потоками (получение и передачи информации) и обеспечение информационной безопасности;

созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

59. Ежегодно Совет директоров рассматривает комплаенс-программу (план) и годовой план внутреннего аудита.

По результатам рассмотрения отчета о результатах внутреннего аудита и рекомендаций уполномоченного коллегиального органа Банка оформляется протокол Совета директоров, содержащий решение о необходимости исполнения Правлением рекомендаций внутреннего аудита либо о принятии рисков, выявленных в процессе внутреннего аудита.

60. В соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров рассматривает информацию и заслушивает отчеты, подготовленные по итогам мониторинга и контроля соответствия внутренних документов Банка Стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу Банка и законодательству Республики Казахстан, соблюдения Банком и его работниками политик и иных внутренних нормативных документов Банка, рассмотрения

Банком обращений клиентов в процессе предоставления банковских услуг, эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском, политики внутреннего контроля, эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, по итогам оценки и анализа условий договора с внешним аудитором, а также по итогам анализа качества кредитного портфеля, и, при необходимости, дает соответствующие поручения.

61. Правила о внутренней кредитной политике Банка, утвержденные Советом директоров, учитывают:

- стратегию Банка и виды деятельности, подвергающие Банк кредитному риску;

- уровень риск-аппетита Банка;

- размер, характер и сложность бизнеса Банка;

- размер подверженности Банка кредитному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние Банка;

- результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования;

- эффективность примененных Банком в прошлом процедур управления кредитным риском;

- ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий;

- законодательство Республики Казахстан.

62. В целях исключения возможности совершения Банком операций, противоречащих внутренним документам Банка и/или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, Совет директоров проводит мониторинг осуществляемых Банком операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск и иные риски). Сведения по этим банковским операциям предоставляются Правлением Банка Совету директоров по мере необходимости и поступления соответствующего запроса (письменно/устно) от председателя Совета директоров.

63. Перечень информации и отчетности, порядок и сроки ее предоставления Совету директоров, обеспечивающие наличие у Совета директоров на регулярной основе полных, достоверных и своевременных сведений о деятельности Банка в целях эффективного выполнения обязанностей Совета директоров, определяются требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и внутренних документов Банка.

64. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

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

- 2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта

по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

4) проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

5) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

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

7) рассмотрения и анализа управленческой информации в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и отчета Правления Банка о результатах деятельности на ежеквартальной основе.

Совет директоров ежегодно осуществляет анализ деятельности Правления Банка на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей, отчетов по функциональным обязанностям руководящих работников Банка.

В случае несоответствия результатов деятельности Банка целевым показателям текущего года, Совет директоров в пределах своих полномочий может применить соответствующие меры к членам Правления Банка.

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

Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, установленных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Правление Банка на регулярной основе предоставляет Совету директоров финансовую и управленческую отчетности, на основании которых Совет директоров анализирует финансовые показатели Банка и степень достижения целевых финансовых и стратегических задач Банка.

Также в целях улучшения внутреннего контроля за деятельностью Банка и управления рисками Правление Банка предоставляет Совету директоров заключение внешних аудиторов Банка. Данное заключение предоставляется Совету директоров после предоставления соответствующего отчета внешним аудитором Банка Правлению Банка.

Совет директоров обеспечивает развитость инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками, а также осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск-аппетита.

12. Комитеты Совета директоров

66. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке созданы комитеты Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, управления рисками, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных, устойчивого развития и иных вопросов.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в части первой настоящего пункта, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

67. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров являются независимые директора. Председатель Правления Банка не может быть председателем комитета Совета директоров.

68. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положением о таком комитете, утверждаемым Советом директоров.

13. Ответственность Председателя и членов Совета директоров

69. Председатель и члены Совета директоров несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

Председатель и члены Совета директоров несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями и (или) бездействиями.

14. Заключительные положения

70. Настоящее Положение вступает в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

71. Требования настоящего Положения обязательны к исполнению должностными лицами и работниками Банка.

72. Лица, нарушившие требования настоящего Положения, несут ответственность

в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

73. В случае если один или несколько пунктов настоящего Положения становятся недействующими (недействительными) вследствие изменения законодательства и (или) Устава, и (или) Кодекса, то это не затрагивает остальные пункты настоящего Положения, и они действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и (или) Уставу Банка, и (или) Кодексу.

Вопрос № 11 повестки дня: «Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг»

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке относится к компетенции общего собрания акционеров.

В представленном материале находится проект изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг на казахском и русском языках.

Действующая Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг (далее - Методика), утвержденная решением общего собрания акционеров Банка от 23 апреля 2021 года, является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана».

В Методику предлагается внести изменения в связи со следующим:

приведение положений Методики в соответствие с изменениями, внесенными в Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и в Закон РК «Об акционерных обществах», а именно введение в действие законодательной нормы с 1 января 2023 года, ограничивающей проведение обратного выкупа собственных акций банками второго уровня, которые ранее получили государственную помощь, а также расширение законодательно установленного перечня случаев, при которых общество должно произвести выкуп своих размещенных акций по требованию акционера;

расширение выбора параметров при установлении Советом директоров условий выкупа в части методики определения цены выкупа акций в целях приближенности к рыночным трендам, так как с наблюдаемой волатильностью фондовых рынков за время принятия эмитентом корпоративных решений рыночная цена подвержена значительным колебаниям и цена выкупа может стать неактуальной (несправедливой);

иные технические и редакционные правки уточняющего характера для приведения положений Методики в соответствие с действующей практикой, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения в Методику в редакции, приложенной к материалам настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

ИЗМЕНЕНИЯ
в Методику определения стоимости акций при их выкупе
АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных
бумаг, утвержденную решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 23 апреля 2021 года № 45) (далее – Методика)

Пункт 4 Методики дополнить частью второй следующего содержания:

«При выкупе акций Банком на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в рамках одного решения уполномоченного органа Банка акции выкупаются по единой цене или методике определения цены выкупа, если иное не установлено решением Совета директоров Банка.»;

пункт 9 Методики после слов «акционерным обществам» дополнить словами и знаками «и (или) банкам второго уровня»;

пункт 14 Методики после слов «на коэффициент пропорции (К)» дополнить знаками и словами «, значение которого при расчетах округляется до восьми знаков после запятой, если иное не установлено решением Совета директоров Банка.»;

подпункт 4) пункта 16 Методики изложить в следующей редакции:

«4) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.»;

пункт 21 Методики изложить в следующей редакции:

«21. Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.»;

в пункте 30 Методики:

в подпункте 5) знак «.» заменить знаком «;»;

дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

«6) принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и (или) дополнений в настоящую Методику в части определения стоимости акций при их выкупе (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).

Положение настоящего подпункта не применяется в случае внесения изменений и (или) дополнений в Методику в целях приведения содержания данной Методики в соответствие с законами Республики Казахстан;

7) иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.»;

пункты 38-42 Методики изложить в следующей редакции:

«38. Выкуп размещенных акций Банком может производиться по их средневзвешенной рыночной цене, которая рассчитывается в порядке, установленном настоящей Методикой, за период, определенный Советом директоров Банка.

39. Для расчета средневзвешенной рыночной цены акции Банком используются данные об объемах торгов с акциями и/или депозитарными расписками, согласно параметрам, установленным Советом директоров Банка.

40. Средневзвешенная рыночная цена акций (С) рассчитывается по формуле:

$$C = V / A, \quad \text{где}$$

V – объем сделок по акциям и/или депозитарным распискам в денежном выражении, соответствующий параметрам, установленным Советом директоров Банка;

A – количество акций и/или депозитарных расписок в сделках, соответствующих параметрам, установленным Советом директоров Банка.

41. Выкуп размещенных акций может производиться по рыночной цене акции, рассчитанной в соответствии с внутренними правилами KASE и опубликованной на интернет-ресурсе KASE на дату принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера), либо на дату события (в случае выкупа акций по требованию акционера), либо на иную (-ые) дату (-ы), определенную (-ые) Советом директоров Банка (применительно для всех случаев выкупа акций).

42. В случае отсутствия рыночной цены акции, указанной в пункте 41 Методики, выкуп размещенных акций может производиться по индикативной цене, рассчитанной в соответствии с внутренними правилами KASE и опубликованной на интернет-ресурсе KASE на дату принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера), либо на дату события (в случае выкупа акций по требованию акционера), либо на иную (-ые) дату (-ы), определенную (-ые) Советом директоров Банка (применительно для всех случаев выкупа акций).».

Вопрос 12 повестки дня: «Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на годовом общем собрании акционеров Председатель Совета директоров информирует акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа общества.

Во исполнение требования указанного Закона информируем Вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2022 году.

Оплата труда (выплата вознаграждения) членам Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» осуществляется на основании трудовых договоров (соглашений), заключаемых в соответствии с требованиями подпункта 5) пункта 1 статьи 36, подпункта 9) пункта 2 статьи 53 и статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», и решениями органов АО «Народный Банк Казахстана».

Напоминаем, что условия выплаты вознаграждения членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» определены решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2006 года, условия выплаты компенсации расходов членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей определены решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2012 года.

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2022 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	3 887 874 824,49

В 2022 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Взносы ОСМС	Итого обязательные удержания
	386 039 044,86	27 900 000	1 272 000	415 211 044,86

Уважаемые акционеры! Просим принять во внимание представленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос 13 повестки дня: «О рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения»

Уважаемые акционеры!

Во исполнение требований статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» настоящим доводим до сведения акционеров АО «Народный Банк Казахстана» информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Внеочередным общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 21 октября 2022 года № 47) было принято решение выплатить дивиденды по итогам 2021 года из расчета 12,71 тенге за одну простую акцию, что составляло 30 % от общего размера консолидированного чистого дохода за 2021 год. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась АО «Народный Банк Казахстана» на имеющиеся у АО «Народный Банк Казахстана» или в системе реестров держателей ценных бумаг актуальные банковские реквизиты акционеров в сумме 138 644 млн тенге, в том числе путем перечисления не востребованных дивидендов в сумме 360 млн тенге на счет АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для учета не востребованных денег.

В течение 2022 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило и рассмотрено тридцать три официальных обращения, на которые даны следующие ответы:

по одному заявлению от акционера АО «Народный Банк Казахстана» представлена справка об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год для предъявления в налоговые органы при заполнении налоговой декларации;

по десяти обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» касательно предоставления сведений о наличии/отсутствии информации о держателях ценных бумаг в системе реестра держателей ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» были представлены разъяснительные ответы;

по одиннадцати обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» были представлены ответы по вопросам выплаты дивидендов за период владения простыми акциями АО «Народный Банк Казахстана», а также порядка актуализации акционерами АО «Народный Банк Казахстана» сведений в системе реестра держателей ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»;

по трем обращениям касательно акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по вопросу наложения ареста на ценные бумаги по исполнительному производству были представлены ответы;

по четырем обращениям от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» – физических лиц касательно возможности выкупа простых акций Банка были представлены ответы и разъяснения;

по четырем обращениям от клиентов касательно предоставления информации по начислению и выплате дивидендов по акциям других эмитентов, а также касательно осуществления выплат по государственным специальным компенсационным казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан, уступки права требования были представлены письменные рекомендации и ответы.

В соответствии со статьями 35 и 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана», его должностных лиц и итогах их рассмотрения.