

Утвержден
решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 25 мая 2023 года № 48)

**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 этичным деловым подходам и внедрение лучшей практики корпоративного управления: Банк привержен ведению и распространению добросовестной, открытой и честной деловой практики, включая этичные 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. Исключительная 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 комитетов;
- 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 уравнивать 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.