

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЪЯНС БАНК»

**УТВЕРЖДЕНО**  
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ  
АО «АЛЪЯНС БАНК»  
РЕШЕНИЕ СОБРАНИЯ №\_\_  
«\_\_»\_\_\_\_\_2005Г.



## АЛЪЯНС БАНК

### КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АО «АЛЪЯНС БАНК»

ЦУ-01К-СКУ-002		Введен в действие « » 2005г.		
	НАИМЕНОВАНИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	Ф.И.О РУКОВОДИТЕЛЯ	ПОДПИСЬ	ДАТА
<u>РАЗРАБОТАНО:</u>	УПРАВЛЕНИЕ ЛОГИСТИКИ	КУАТОВА М.С.		
	ДОЛЖНОСТЬ	Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
<u>СОГЛАСОВАНО:</u>	ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ	ЕРТАЕВ Ж.Ж.		
	ДОЛЖНОСТЬ	Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
	ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	АГЕЕВ А.А.		
	ДОЛЖНОСТЬ	Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
	ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	БАЙТЕНОВ Н.М.		
	ДОЛЖНОСТЬ	Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
	УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ПО ПРАВОВЫМ ВОПРОСАМ	БЕКЕТОВ К.Т.		

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Корпоративное управление определяется как круг отношений между Советом директоров, менеджментом Банка, акционерами, клиентами, общественностью и другими заинтересованными сторонами.

Корпоративное управление включает системы определения целей Банка и средств их достижения, а также разработку механизмов контроля. Надлежащее корпоративное управление должно обеспечить Совету директоров и менеджменту соответствующие стимулы для достижения целей, в которых заинтересованы Банк и акционеры. Оно также должно способствовать осуществлению действенного контроля, поощряя тем самым более эффективное использование Банком собственного капитала и ресурсов.

Приоритетом для Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его ликвидности и финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между участниками корпоративного взаимодействия, на создание которого направлены принципы корпоративного управления и корпоративного поведения в Банке.

Корпоративное управление определяет способ управления деятельностью Банка со стороны Совета директоров и менеджмента в целях:

- постановки корпоративных целей и определения стратегии с учетом интересов владельцев и акционеров;
- управления текущей деятельностью;
- учета интересов заинтересованных сторон;
- обеспечения соответствия корпоративной деятельности и корпоративного поведения требованиям надежной банковской практики, действующему законодательству и нормативной базе;
- защиты интересов вкладчиков.

Организация корпоративного управления в Банке требует наличия таких необходимых элементов, как:

- корпоративные ценности, кодексы поведения и другие стандарты надлежащего поведения, а также системы, используемые для обеспечения их соблюдения;
- четко сформулированная стратегия, позволяющая оценить успех Банка в целом и вклад отдельного работника;
- четкое распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, включая иерархическую структуру принятия решений, от отдельных работников и до совета директоров;
- механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами Совета директоров, менеджментом и аудиторами;
- система внутреннего контроля, включающая функции внутреннего и внешнего аудита, независимые от бизнес - подразделений функции управления рисками, а также другие элементы системы сдержек и противовесов;
- особый контроль рисков в тех случаях, когда конфликт интересов может оказаться особенно значительным, включая деловые отношения с заемщиками, аффилированными с Банком; крупными акционерами; представителями высшего руководства или лицами, принимающими решения по размещению ресурсов например, дилерами;
- четкая кадровая политика и стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе и других форм мотивации,

- побуждающие высшее исполнительное руководство, руководителей среднего звена и сотрудников на соответствующие действия;
- наличие адекватных внутренних и внешних потоков информации.

Банк осуществляет корпоративное управление в соответствии с базовыми принципами, принятыми Общим собранием акционеров и определенными Миссией и Философией деятельности Банка.

*Миссия Банка: удовлетворение потребностей общества Республики Казахстан в качественных банковских продуктах.*

Миссия устанавливает, что основным мотивом деятельности всего коллектива Банка должна быть полезность Банка для общества Республики Казахстан посредством предоставления его гражданам доступных и качественных услуг.

Философия деятельности Банка основана на следующих принципах:

- Гармонии
- Справедливости
- Доверия
- Аполитичности
- Развития
- Разумности

Гармония взаимоотношений (как внутри Банка, так и с внешним окружением) требует Справедливости, Доверия и Аполитичности. Когда есть Несправедливость, или Недоверие, или Политизированность, то закладывается основа, для конфликтов, что отрицает Гармонию. Аполитичность является следствием ясного, разумного понимания того, что приверженность любому политическому течению отвлекает от решения стоящих перед нами целей и задач. Доверие и Справедливость в отношениях также формируются на основе правильного понимания действительности, через Разумность. Разумность обеспечивается постоянной работой над собой, нашим собственным Развитием. Развитие возможно только тогда, когда есть гармоничные отношения, поскольку это предполагает для уже достигнутого этапа развития отсутствие противоречий. Дисгармония отнимает силы и средства на устранение конфликтов.

Взаимосвязь Гармонии, Справедливости, Доверия, Аполитичности, Разумности и Развития обусловлена глубинными законами развития человеческого общества. Успех совместной деятельности людей зависит от соответствия вида деятельности этим законам, что и определяет сформулированную Философию деятельности.

Миссия и Философия предполагают, что Банк, развиваясь, как финансовый институт и как команда единомышленников, будет производить все более качественные продукты и выстраивать все более гармоничные отношения с обществом, что увеличивает доверие общества, и дает справедливое вознаграждение от общества за приносимую пользу. Полученные от общества материальные ресурсы и лимит доверия Банк разумно использует для нового цикла своего развития, как бизнеса, так и людей, работающих в Банке.

Для обеспечения соблюдения соответствующих принципов сдержек и противовесов при построении организационной структуры должны быть учтены четыре основные формы контроля:

- контроль со стороны Совета директоров;

- контроль со стороны лиц, не участвующих в повседневном управлении различными видами деятельности Банка;
- непосредственный контроль за различными направлениями деятельности Банка;
- наличие независимых функций управления рисками и внутреннего аудита.

Руководящий состав должен отвечать критериям "профессиональной пригодности и деловой репутации".

## **2. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

Для организации деятельности Банку необходимо определение стратегических целей или корпоративных ценностей.

Общее собрание акционеров определяет миссию и философию деятельности Банка, утверждает стратегию, которой будет руководствоваться Банк в своей повседневной деятельности, определяет кодекс корпоративного управления и поведения для Совета директоров, для менеджмента и для других работников Банка, обеспечивает участие внешнего аудитора в работе годового общего собрания. Кодекс корпоративного поведения должен учитывать решающее значение своевременного и откровенного обсуждения возникающих проблем, запрещение коррупции и взяточничества как внутри Банка, так и в ее операциях с третьими сторонами.

### **2.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

Порядок подготовки и организации проведения общего собрания акционеров определяется законодательством, Уставом Банка, **Регламентом работы Банка** и решениями Совета директоров.

При организации и проведении общего собрания безусловно должны соблюдаться следующие общие правила:

- акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания **не позднее чем за тридцать календарных дней**, а в случае **заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания**, что позволит акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- дата и время проведения общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. **Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления.**
- отсчет сроков, установленных для проведения общего собрания производится от даты публикации извещения о проведении общего собрания акционеров в средствах массовой информации либо даты его направления акционерам в виде письменных сообщений. В случае публикации извещения о проведении общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и других языках отсчет сроков, производится от даты последней из таких публикаций;
- в качестве дополнительного способа оповещения возможно использование электронной формы сообщения о проведении общего собрания.
- **общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций общества;**
- **повторное общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:**



ЦУ -02К-СКУ- 002	стр. 5 из 19
КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АО «АЛЬЯНСБАНК»	Ревизия: 00 Издание: июнь 2005г.

- 1) был соблюден порядок созыва общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
  - 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций общества, в том числе заочно голосующие акционеры.
- акционер имеет право участвовать в общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Члены Правления не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров. 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.

Банк будет стремиться обеспечить участие представителей внешнего аудитора в работе годового общего собрания.

Порядок ведения общего собрания акционеров должен обеспечить соблюдение прав акционеров.

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, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам совета директоров;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 12) определение формы извещения обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе обществом в соответствии с законодательством;
- 14) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;

16) введение и аннулирование "золотой акции";

17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка.

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

Решения общего собрания акционеров по вопросам, указанным в пунктах 1) - 4) принимаются квалифицированным большинством 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.

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

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

Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества в случае, если все члены Совета директоров общества и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами. При этом общему собранию акционеров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением следующих случаев:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов совета директоров;
- 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров.

При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены совета директоров. Избранными в совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

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

- 1) формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;
- 2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами "за", "против", "воздержался", или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;

3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

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

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

По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу секретарь собрания обязан внести в протокол соответствующую запись. Протокол об итогах голосования и заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом, приобщаются к протоколу общего собрания акционеров и сдаются на хранение в архив Банка.

Итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

Итоги голосования общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров в течение десяти дней после закрытия общего собрания акционеров в порядке установленном Уставом Банка.

## 2.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Собрание акционеров формирует Совет директоров, который принимает решения по вопросам развития Банка и осуществления контроля за деятельностью его исполнительных органов. Членом совета директоров может быть только физическое лицо, избираемое из числа акционеров - физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером общества и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

Члены Совета директоров несут перед акционерами ответственность за успешное развитие Банка.

В соответствии с законодательством Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Члены Совета директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет. Для того чтобы Совет директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка. **Не менее одной трети числа членов Совета директоров** должны быть независимыми директорами.

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка и действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание, они несут ответственность перед Банком и его акционерами.

Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц - клиентов, контрагентов и работников Банка.

Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию. Члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации. Члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации.

**Совет директоров обязан в течение пяти рабочих дней после принятия решения о заключении Банком крупной сделки опубликовать на государственном и других языках в средствах массовой информации сообщение о сделке в целях информирования кредиторов и акционеров.**

Совет директоров возглавляется Председателем. Председатель Совета директоров, обеспечивает эффективную организацию его деятельности и его взаимодействие с иными органами Банка.

Совет директоров определяет стратегию развития и направления деятельности Банка, обеспечивает проведение менеджментом политики, исключая (или строго ограничивающей) деятельность и отношения, снижающие качество корпоративного управления, как:

- конфликт интересов;
- предоставление займов руководителям и работникам Банка, а также другие формы сделок. Отчетность о предоставлении займов аффилированным лицам должна представляться Совету директоров и быть предметом проверок как внутренних, так и внешних аудиторов;
- предоставление льготных условий для связанных либо иных сторон (например, выдача займов на сверхвыгодных условиях, покрытие убытков от торговых операций, невзимание комиссии).

Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров голосованием, предусмотренным Уставом Банка.

Решения, принятые Советом директоров на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом. Протоколы заседаний и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, передаются на хранение в архив Банка.

Должны быть разработаны регламент работы Банка, положения и процедуры, позволяющие Совету директоров контролировать реализацию этой политики, и обеспечивающие представление подразделениями Банка информации обо всех отклонениях (нарушениях) на соответствующий уровень руководства.

### **2.3. ПРАВЛЕНИЕ**

Совет директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком в соответствии с положениями Устава образует коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. Председатель и члены Правления избираются Советом директоров.

Председатель Правления банка возглавляет Правление и руководит его работой. Совет директоров и акционеры не вмешиваются в повседневную деятельность Правления. Правление оперативно решает вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

**Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности общества, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Членами Правления могут быть**



ЦУ -02К-СКУ- 002	стр. 9 из 19
КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АО «АЛЫНСБАНК»	Ревизия: 00
	Издание: июнь 2005г.

акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и индивидуальным трудовым договором. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием или Советом директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

Правление осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Банка и обществом и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Члены Правления должны обладать высокой деловой репутацией.

Правление ежегодно представляет Общему собранию акционеров 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 аудиторский отчет.

#### **2.4. РАЗГРАНИЧЕНИЕ ДОЛЖНОСТНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОДОТЧЕТНОСТЬ НА ВСЕХ УРОВНЯХ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

Совет директоров определяет круг полномочий и ключевых обязанностей Совета директоров и Правления, так как не определенная должным образом либо слишком запутанная система подотчетности затрудняет устранение проблем, поскольку ее следствием является замедленный либо недостаточно четкий процесс прохождения информации. Правление определяет круг полномочий и схемы подотчетности работников и несет ответственность перед Советом директоров за состояние Банка. В этих целях Банк разрабатывает необходимые положения о Совете директоров, Председателе Совета директоров, **независимом директоре**, о Правлении, о Председателе и членах Правления, приказы о распределении полномочий Председателя и членов Правления.

Совет директоров несет ответственность за работу и финансовую надежность Банка

Совет директоров определяет перечень отчетности о деятельности Банка для получения своевременно необходимого объема информации, позволяющей оценивать работу менеджмента Банка. В составе Совета директоров должны быть лица (независимые эксперты), способные выносить суждения, независимые от взглядов менеджмента и крупных акционеров. В целях укрепления независимости и объективности в состав Совета директоров должны быть включены лица, не входящие в исполнительный орган Банка. В структуре Совета директоров, **при необходимости, могут быть созданы** самостоятельные (отдельные от исполнительного органа) комитеты. Независимые члены Совета директоров (**независимые директора**), с учетом опыта работы в других отраслях экономики **или международных финансовых институтах**, могут привнести новый взгляд на стратегию развития Банка, а при возникновении внутрикорпоративных проблем квалифицированные независимые директора могут служить дополнительным источником управленческого опыта.

Совет директоров должен способствовать укреплению корпоративного управления в Банке. Задачи и функции Совета директоров, Председателя Совета директоров должны быть определены и отражены в Положении о Совете директоров, Положении о Председателе Совета директоров.

Совет директоров:

- должен осознавать свою контрольную функцию и соблюдать лояльность в отношении Банка и его акционеров;
- выполнять функции системы сдержек и противовесов в процессе управления Банком;
- обладать необходимыми полномочиями, с тем, чтобы проводить анализ деятельности менеджмента и требовать четких разъяснений по возникающим вопросам;
- давать рекомендации по применению надлежащей практики на основании накопленного опыта;
- предлагать объективные рекомендации;
- имеет компактный состав;
- избегать конфликта интересов, а также принятия перед другими организациями обязательств;
- проводить регулярные встречи с менеджментом и внутренним аудитом для разработки и утверждения политики по направлениям деятельности Банка, установления деловых контактов и контроля над процессом продвижения к корпоративным целям;
- воздерживаться от принятия решений в тех случаях, когда он не в состоянии принять адекватное решение;
- не участвовать в повседневном управлении Банком.
- Принимать решения по крупным сделкам и представлять их на утверждение Общего собрания акционеров.

Совет директоров должен периодически оценивать свою работу, выявлять недостатки и принимать меры к их устранению.

В структуре Совета директоров могут быть созданы комитеты: наблюдательный, аудиторский и другие комитеты.

Менеджмент – Правление является ключевым звеном структуры корпоративного управления. В то время как Совет директоров выполняет функции системы сдержек и противовесов в отношении действий менеджмента, менеджмент, в свою очередь, выполняет функцию контроля за руководителями среднего звена, работающими в конкретных подразделениях Банка и отвечающими за определенный круг операций. Важные управленческие решения не должны приниматься единолично, то есть должен соблюдаться "принцип четырех глаз". В тоже время следует избегать чрезмерного вовлечения менеджмента в процесс принятия решений, относящихся к компетенции руководителей среднего звена, закрепления за менеджерами кураторства направлений деятельности, в которых они не обладают необходимыми знаниями или квалификацией и т.д.

В состав Правления должны входить ряд высших должностных лиц, несущих непосредственную ответственность за работу Банка. Эти лица должны иметь необходимые навыки по управлению работой Банка в курируемых ими областях, а также осуществлять надлежащий контроль за ключевыми работниками, работающими в курируемых подразделениях.

## **2.5. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

Аудиторы играют важную роль в процессе корпоративного управления. В целях эффективности деятельности Совета директоров и менеджмента необходимо соблюдение следующих условий:

- признание особой важности функции аудита на всех уровнях управления Банком;
- принятие мер по усилению независимости аудиторов и их статуса;
- своевременное и эффективное реагирование на выводы и заключения аудиторов;
- обеспечение независимости главного аудитора через его подотчетность непосредственно Совету директоров либо Аудиторскому комитету;

ЦУ -02К-СКУ- 002	стр. 11 из 19
КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АО «АльянсБанк»	Ревизия: 00
	Издание: июнь 2005г.

- привлечение внешних аудиторов для оценки эффективности процедур внутреннего контроля;
- требование своевременного устранения менеджментом Банка недостатков, выявленных аудиторами.

В целях организации эффективного внутреннего контроля должна быть разработана политика организации системы внутреннего контроля в Банке и создана служба внутреннего аудита, которая включает Аудиторский комитет Совета директоров и подразделение исполнительного органа - Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита Банка организует и проводит работу в соответствии с Политикой организации системы внутреннего контроля в АО «Альянс Банк». Подразделение внутреннего аудита координирует работу с подразделением по управлению рисками и Аудиторским комитетом.

**Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.**

Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности международной аудиторской организацией с целью подтверждения соответствия финансовой отчетности Банка международным стандартам, эффективности управления банковскими рисками и надежности системы внутреннего контроля. Заключение о результатах аудита рассматривается Советом директоров. Внешний аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, правления Банка за счет общества 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 Правление обязано предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.**

## 2.6. СИСТЕМА МАТЕРИАЛЬНОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ В БАНКЕ

Система материального стимулирования в Банке должна быть согласована с бизнес – стратегией, финансовым планом с учетом, принимаемых Банком рисков и их последствий. Совет директоров должен утверждать размер вознаграждения, выплачиваемого высшему менеджменту и отдельным работникам, а также обеспечивать соответствие этих вознаграждений принятой в Банке кадровой политике, целям, стратегии и системе контроля. Система стимулирования менеджмента и других ключевых работников, должна соответствовать интересам Банка.

## 2.7. ТРАНСПАРЕНТНОСТЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ – ПОЛИТИКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

В целях обеспечения обеспечить должного уровня подотчетности Совета директоров и менеджмента за их действия и результаты работы необходима транспарентность.

Заинтересованные стороны, участники рынка и общественность должны получать достаточно информации о структуре и целях Банка, на основе которой можно судить об эффективности работы Совета директоров Банка или его менеджмента.

Банк должен обеспечивать своевременное предоставление информации акционерам, потенциальным инвесторам, уполномоченным органам. Характер предоставляемой информации должен позволять составить реальное представление о состоянии и деятельности Банка, позволить принять решение об участии в процессе управления Банком, быть достаточным для надлежащего контроля уполномоченным органом.

Раскрытие своевременно полной и достоверной информации о Банке должно позволить создать уверенность у акционеров, потенциальных инвесторов, уполномоченного органа о прозрачности, надежности и прибыльности деятельности Банка.

Банк обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности, при этом необходимо определить:

- доступность информации, подлежащей раскрытию, всем заинтересованным сторонам, в зависимости от цели ее получения;
- порядок, способы и сроки раскрытия и предоставления информации;
- соблюдение информационной безопасности с целью избежать необоснованного раскрытия информации, носящей служебный или конфиденциальный характер.

Транспарентность может способствовать укреплению надлежащего корпоративного управления. Исходя из этого целесообразно обеспечить публичное раскрытие следующей информации:

- структура Совета директоров (состав и профессиональная квалификация членов Совета, комитетов);
- структура менеджмента (обязанности, подотчетность, квалификация и опыт работы);
- принципиальная структура Банка (подразделения, внутренняя организационная структура);
- информация об используемой в Банке системе материального поощрения (кадровая политика в области оплаты труда, вознаграждения высшего руководства, премии, права на приобретение акций и т.д.);
- характер и объем операций с аффилированными компаниями и связанными сторонами.

К связанным сторонам относятся:

- 1) крупный акционер;
- 2) физическое лицо, состоящее в близком родстве (родитель, брат, сестра, сын, дочь), браке, а также свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с физическим лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 3) должностное лицо Банка или юридического лица, указанного в подпунктах 1), 4) - 9);
- 4) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 5) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером либо должностным лицом Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 6) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 7) юридическое лицо, которое совместно с Банком находится под контролем третьего лица;
- 8) лицо, связанное с Банком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Банком;
- 9) лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций Банка либо юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 4)-8);
- 10) иное лицо, являющееся аффилированным лицом Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Несоблюдение установленных законодательством Республики Казахстан требований к порядку совершения обществом сделки с участием его аффилированных лиц является основанием для признания судом сделки недействительной по иску любого заинтересованного лица.

Лицо, умышленно заключившее сделку с нарушением требований к порядку совершения сделки с участием аффилированных лиц, установленных законодательством Республики Казахстан, не вправе требовать признания сделки недействительной, если такое требование вызвано корыстными мотивами или намерением уклониться от ответственности.

Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором общества (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом), а также в соответствии с порядком предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах установленным Уставом.

Раскрытие информации в этой области должно включать:

- характер отношений, даже если между связанными сторонами не проводилось сделок;
- характер и размер сделок со связанными сторонами, сгруппированными соответствующим образом.

Осознавая значимость раскрытия информации о Банке Банк должен разработать информационную политику Банка, определить:

- порядок предоставления информации акционерам и уполномоченным органам;
- порядок получения документов Банка;
- порядок взаимодействия с общественностью и СМИ;
- порядок взаимодействия с инвесторами и инвестиционным сообществом;
- порядок взаимодействия с заинтересованными лицами (правительственными органами, клиентами и т.д.)

### **3. НАЛИЧИЕ БЛАГОПРИЯТНОЙ СРЕДЫ ДЛЯ НАДЛЕЖАЩЕГО КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Ответственность за надлежащее корпоративное управление несут Совете директоров и менеджмент Банка. Также существует ряд факторов, которые могут способствовать внедрению надлежащего корпоративного управления:

- влияние правительственных органов через законодательные акты;
- регулирующие органы фондового рынка, через требования по раскрытию информации и по листингу;
- аудиторы - через аудиторские стандарты в части взаимоотношений с советами директоров, менеджментом и органами надзора;
- банковские, финансовые ассоциации - посредством инициатив в области добровольного соблюдения нормативных требований, признанных норм делового общения, а также заключения соглашений и раскрытия информации по вопросу о надлежащей корпоративной практике, корпоративной этике.

В целях совершенствования корпоративного управления Банк будет поддерживать и способствовать урегулированию правовых вопросов, таких как защита прав акционеров, обеспечение исполнения контрактов, в том числе контрактов с провайдерами услуг, уточнению функций органов корпоративного управления, созданию бизнес - среды, свободной от коррупции и взяточничества, противодействие отмыванию денег, принятию законодательных и нормативных актов и других мер, регулирующих права и обязанности менеджеров, работников и акционеров, способствовать развитию более здоровой деловой и правовой среды, которая будет стимулировать надлежащее корпоративное управление.

Банк будет взаимодействовать с Ассоциацией финансистов Республики Казахстан, Ассоциацией банков Республики Казахстан и другими правительственными и неправительственными органами.

### **4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ И ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ**

Организация корпоративного управления банком направлена на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

Проведение общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность ежегодно информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности общества. Акционер может доверить представлять свои интересы другому акционеру или третьему лицу.

Акционеры имеют право участвовать в прибыли общества. **Дивиденды по акциям общества выплачиваются деньгами или ценными бумагами общества при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.**

**Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.**

**Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.**

**Периодичность выплаты дивидендов по акциям общества определяется Уставом Банка и (или) проспектом выпуска акций.**

**Выплата дивидендов по простым акциям общества по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению Совета директоров, если это предусмотрено Уставом Банка.**

**Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров.**

**Решение о выплате или невыплате дивидендов по простым акциям Банка должно быть опубликовано в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.**

**Решение о выплате дивидендов по простым акциям общества должно содержать следующие сведения:**

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

**Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения о выплате (за исключением случаев неначисления дивидендов по простым и привилегированным акциям общества при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям и если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством**

Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся в результате выплаты дивидендов по его акциям).

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

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

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

В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием следующих сведений:

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

Выплата дивидендов по акциям общества может производиться через платежного агента. Оплата услуг платежного агента производится за счет Банка

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

Не начисляются дивиденды по простым и привилегированным акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов по его акциям;

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

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

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

Практика корпоративного поведения Банка направлена на обеспечение равного отношения к акционерам.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Это право реализуется путем включения в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год, а также получать информацию, раскрываемую Банком в соответствии с требованиями законодательства и банковских норм.

Для большей доступности информации и более широкого ее распространения Банк будет использовать, наряду с обычными каналами информации, электронные системы (Интернет).

Одновременно Банк ожидает от акционеров встречного раскрытия информации о реальных собственниках акций или группе аффилированных лиц, принимающих решения в отношении реализации прав, связанных с участием в обществе.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет ими осуществление своих прав.

Банк обеспечивает создание условий для своевременной и полной выплаты дивидендов.

Банк заинтересован видеть в числе акционеров своих стратегических партнеров, клиентов, рассматривающих участие в капитале Банке как программу долговременного сотрудничества.

## **5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА**

В процессе осуществления банковской деятельности большую роль играет не только доверие акционеров к менеджменту Банка, а также, доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным является учет необходимости поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.

Банк видит своих клиентов среди всех групп населения, компаний, фирм, предприятий всех форм собственности во всех отраслях экономики, кредитных и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам.

Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений, проводя свою деятельность в интересах клиентов и акционеров.

Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом.

Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении, деятельности организации.

Банк предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Республики Казахстан.

Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Казахстан».

## **6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКАМИ БАНКА**

Основу своего долговременного и устойчивого развития Банк видит в развитии кадрового потенциала. Совершенствование и укрепление кадровой политики и корпоративной культуры в Банке должно быть направлено на создание у каждого работника



ЦУ -02К-СКУ- 002	стр. 17 из 19
Кодекс корпоративного управления в АО «АльянсБанк»	Ревизия: 00
	Издание: июнь 2005г.

чувства сопричастности к выполнению миссии Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Повышение ответственности и самостоятельности на основе внедрения стандартов профессиональной подготовки Банк рассматривает как существенный фактор мотивации персонала.

Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому работнику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.

## **7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ**

Взаимоотношения с уполномоченными органами строятся на безукоснительном соблюдении закона о банках и банковской деятельности, пруденциальных нормативов, международных стандартов в области банковской деятельности, создании организационной структуры, обеспечивающей систему сдержек и противовесов, соблюдении интересов вкладчиков, достоверности предоставляемой информации о деятельности Банка, соблюдении процедур и обязанностей Советом директоров и Правлением Банка.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Кодекс корпоративного управления принимается Общим собранием акционеров Банка. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного управления и поведения с учетом его специфики банковской деятельности, руководствуясь интересами акционеров, клиентов, работников Банка и общества в целом.

Банк обязан в течение трех лет со дня введения в действие Закона «Об акционерных обществах» внести соответствующие изменения в свои учредительные документы и привести размер уставного капитала Банка исходя из размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

ЦУ -02К-СКУ- 002	стр. 18 из 19
КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АО «АЛЬЯНСБАНК»	Ревизия: 00
	Издание: июнь 2005г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ**

Ознакомление путем размещения в Нормативной базе АО «Альянс Банк»

<b>№ п/п</b>	<b>НАИМЕНОВАНИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ / НАЗВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ</b>	<b>В НОРМАТИВНОЙ БАЗЕ БАНКА</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1.	Управляющие Директоры	
2.	Директоры Департаментов	
3.	Начальники Управлений, Отделов	
4.	Директоры филиалов, заместители директора, начальники РКО	
5.	Начальники Отделов	
6.	Все работники Банка	

**ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ**

<b>№ П/П</b>	<b>№№ РАЗДЕЛА, ПОДРАЗДЕЛА, ПУНКТА ДОКУМЕНТА, К КОТОРОМУ ОТНОСИТСЯ ИЗМЕНЕНИЕ</b>	<b>ОСНОВАНИЕ (№, ДАТА ПРИКАЗА)</b>	<b>ДОЛЖНОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ, ВНЕСШЕГО ИЗМЕНЕНИЯ</b>	<b>Ф.И.О. ИСПОЛНИТЕЛЯ, ВНЕСШЕГО ИЗМЕНЕНИЯ</b>	<b>ПОДПИСЬ</b>	<b>ДАТА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						