

*УТВЕРЖДЕН
решением внеочередного
общего собрания акционеров
Акционерного Общества «НефтеБанк»
(протокол № 29 от 18.02.2006г.)*

***КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
Акционерного Общества «НЕФТЕБАНК»***

г. Актау, 2006

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1 **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Глава 2 **ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Глава 3 **ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

Глава 4 **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Глава 5 **ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

Глава 6 **КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА**

Глава 7 **СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

Глава 8 **КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ – ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С
ИНВЕСТОРАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ**

Глава 9 **ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

Глава 10 **КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

Глава 11 **ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

Глава 12 **УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

Глава 13 **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс корпоративного управления акционерного общества «НефтеБанк» (далее – Кодекс) является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении акционерным обществом «НефтеБанк» (далее – Банк), в том числе взаимоотношения между Советом директоров и Правлением Банка, акционерами и должностными лицами Банка, а также порядок функционирования и принятия решений органами Банка.
2. Основная цель применения стандартов корпоративного управления – это защита интересов акционеров Банка. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и сотрудников) с третьими лицами.
3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями и требованиями законодательства Республики Казахстан, рекомендациями уполномоченного органа с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.
4. Банк в своей деятельности следует положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных инвесторов.
5. Кодекс корпоративного управления является публичным документом Банка.

Глава 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура Корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

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

Основные принципы корпоративного управления Банка:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принцип эффективного управления Банком;
- принцип эффективной дивидендной политики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- принцип законности и этики;
- принцип эффективного регулирования корпоративных конфликтов.

ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ.

Данный принцип обеспечивает одинаково равное отношение ко всем акционерам Банка, защиту интересов его акционеров.

Кроме того, принцип обеспечивает полную подотчетность Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное представление акционерам достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам принимать обоснованные решения.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1. придерживается позиции равного отношения ко всем категориям акционеров Банка, предоставление акционерам равных прав;
2. создал 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 общих собраний акционеров, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

4. 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;
5. включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;
6. установил единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;
7. соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера;
8. устанавливает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации о деятельности Банка, единый порядок представления информации всем акционерам;
9. устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц в орган управления Банка, предусматривающую представление всем акционерам полной информации в отношении таких лиц;
10. принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка;
11. детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой и банковской тайны;
12. соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

ПРИНЦИП ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Данный принцип содействует принятию решения о вхождении и участии в уставном капитале со стороны новых инвесторов, а также способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Банка.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1. предоставляет акционерам и потенциальным инвесторам возможность свободного и необременительно доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения.
2. своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров.
3. регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.
4. процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Банка.

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
 - 2) непредвзятость и независимость;
 - 3) профессионализм и компетентность;
 - 4) регулярность и эффективность.
5. Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.
 6. Совет директоров разграничивает компетенцию входящих в систему контроля над финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.

Данный принцип позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1. обеспечил надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистраторская компания, обладающая соответствующей

лицензией уполномоченного органа и имеющая хорошую деловую репутацию. В случае смены регистратора выбор нового регистратора будет осуществляться исходя из того, что регистратор должен иметь хорошую деловую репутацию, предоставлять акционерам качественное обслуживание, иметь высококвалифицированный штат работников и по возможности иметь разветвленную трансфер-агентскую сеть.

2. акции Банка включены в листинг Казахстанской фондовой биржи по наивысшей категории. Услуги маркет-мейкера оказывает компания, обладающая соответствующей лицензией уполномоченного органа и имеющая хорошую деловую репутацию;

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

4. соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка, предусматривающие также непосредственно на самом собрании возможность выдвижения акционером своей кандидатуры в члены Совета директоров путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в члены Совета директоров Банка.

Устанавливает единые требования к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в члены Совета директоров и неукоснительно соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров.

5. обеспечивает осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

6. утверждает Стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

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

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

9. разумное и добросовестное осуществление Правлением Банка эффективного руководства текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров и акционерам.

10. обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления их квалификации и реальному вкладу в деятельность Банка;

ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ.

Данный принцип предоставляет акционерам Банка реально принимать участие в распределении прибыли 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 интересующую их информацию по финансовым результатам Банка и предложение по распределению полученного чистого дохода;

3. предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам;

4. обеспечивает своевременную выплату дивидендов акционерам в определенные сроки с соблюдением процедур, установленных законодательством;

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

ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ.

Данный принцип обеспечивает существование четкой и грамотной политики в отношении подбора персонала, управления персоналом с целью эффективного функционирования Банка в целом.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1. создал систему подбора и управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка.
2. обеспечивает защиту предусмотренных законодательством прав работников, направленную на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.
3. обеспечивает сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты работников Банка.
4. содействует повышению квалификации работников Банка.

ПРИНЦИП ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ.

Данный принцип определяет этические нормы для акционеров и органов Банка. Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

1. следования акционерами Банка этическим нормам поведения членов финансовой организации;
2. недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;
3. недопустимости действий акционеров, осуществляемых с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.
4. действия Банка в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами.
5. построения отношений между акционерами, членами Совета Директоров и Правлением Банка на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.
6. определения ответственности должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействий, в соответствии с действующим законодательством.

ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1. обеспечивает добросовестное и разумное выполнения членами Совета Директоров и Правления Банка, равно как и работниками Банка, своих профессиональных функций с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов.
2. обеспечивает в процессе деятельности Банка полное соответствие не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.
3. устанавливает порядок решения корпоративных конфликтов их участниками (акционерами, органами и работниками Банка) путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты своих, а также деловой репутации Банка. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством.

Глава 3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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.

§ 1. Порядок созыва и подготовки проведения общего собрания акционеров Банка.

1.1. Крупные акционеры предлагают вопросы для включения в повестку дня общего собрания и выдвигают кандидатов в члены Совета директоров Банка, а также вправе требовать созыва общего собрания в соответствии с законодательством Республики Казахстан посредством направления соответствующих сообщений в письменной форме по месту нахождения Правления Банка.

1.2. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров и (или) крупного акционера Банка .

1.3. В случае необходимости созыва внеочередного общего собрания крупный акционер направляет Совету директоров по месту нахождения Правления письменное требование о созыве внеочередного общего собрания, в котором содержится повестка дня собрания.

Совет директоров Банка в течение десяти дней с момента получения упомянутого требования принимает решение и направляет крупному акционеру, предъявившему требование о созыве внеочередного общего собрания. Совет директоров, принимая решение о созыве собрания по инициативе крупного акционера, вправе дополнить повестку дня любыми вопросами по своему усмотрению.

1.4. Список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания.

1.5. В случае если лицо – собственник голосующих акций Банка, включенное в список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров, осуществило отчуждение принадлежавших ему акций Банка, новый акционер вправе принять участие в общем собрании акционеров и должен представить документы, подтверждающие его право собственности на акции.

1.6. Повестка дня собрания формируется Советом директоров Банка на основании предложений, поступивших от Правления Банка, крупного акционера и (или) членов Совета директоров. В повестке дня указывается конкретная формулировка вопросов, выносимых на обсуждение. Утверждение повестки дня осуществляется на общем собрании акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Формулировка вопросов повестки дня общего собрания акционеров исключает возможность их различного толкования. Общее собрание не рассматривает вопросы, не включенные в повестку, и не принимает по ним решения.

1.7. Повестка дня собрания может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения собрания в порядке, определенном для созыва общего собрания акционеров.

1.8. Повестка дня общего собрания акционеров может быть также изменена и (или) дополнена непосредственно на общем собрании акционеров, если за их внесение проголосовало большинство акционеров или их представителей, участвующих в общем собрании и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

1.9. Совет директоров уведомляет акционеров Банка о проведении общего собрания не менее чем за 30 календарных дней до даты проведения собрания путем опубликования сообщения в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, либо посредством направления акционерам письменных сообщений. В извещении о созыве и проведении общего собрания содержится информация, достаточная для ознакомления акционеров Банка с вопросами, выносимыми на рассмотрение собрания (повестка дня собрания), а также о дате, времени, месте проведения собрания, времени начала и окончания регистрации участников, а также о порядке ознакомления с материалами собрания.

1.10. Банк может дополнительно распространить информацию о проведении общего собрания акционеров путем оповещения организатора торгов ценными бумагами, извещения акционеров по телевидению и радио, вывешивания объявления в расчетно-кассовых отделах и филиалах Банка, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.

1.11. Уведомление (сообщение) о проведении общего собрания акционеров содержит:

- полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- сведения об инициаторе созыва собрания;
- дату, время и место проведения общего собрания акционеров;
- время начала и окончания регистрации участников собрания;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- порядок ознакомления акционеров с материалами по вопросам повестки общего собрания акционеров;
- дату и время проведения повторного собрания в случае отсутствия кворума на первом собрании.

1.12. Акционеры вправе ознакомиться с информацией о том, кем было инициировано включение вопросов в повестку дня.

1.13. Акционеры могут при необходимости связаться с другими акционерами Банка, направить им свое мнение по вопросам повестки дня и обсудить возможные варианты голосования, а также назначить представителей для участия в общем собрании.

1.14. Информация, подготовленная к проведению общего собрания акционеров, позволяет акционерам получить полное представление о вопросах повестки дня и принять обоснованные решения по вопросам. Акционеры могут получить копии дополнительных материалов и документов при подготовке к проведению общего собрания в местах ознакомления с материалами общего собрания, указанных в уведомлении о проведении общего собрания акционеров.

1.15. Перечень документов, представляемых акционерам по отдельным вопросам повестки собрания, помимо предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, определяется Советом директоров Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

Совет директоров может представить акционерам по мере необходимости перед проведением собрания мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня, а также особые мнения членов Совета директоров.

1.16. При подготовке годового общего собрания акционерам в обязательном порядке представляются: годовая финансовая отчетность Банка, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности (заключение независимой аудиторской организации), предложения Совета директоров Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, расчета размера дивидендов за год в разрезе на одну простую акцию Банка, а также иные документы по усмотрению инициатора созыва собрания.

Если в повестку дня общего собрания включены вопросы избрания членов Совета директоров, аудиторской организации (аудитора) Банка, то участникам общего собрания представляется достаточная информация о кандидатах на данные должности.

1.17. При определении места, даты и времени проведения общего собрания Банк исходит из необходимости предоставить реальную и необременительную возможность каждому акционеру принять участие в общем собрании.

1.18. Общее собрание проводится в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка. Помещение, в котором проводится общее собрание акционеров, дает возможность всем акционерам, желающим присутствовать на общем собрании, принять в нем участие.

Общее собрание акционеров проводится не ранее 9 часов и не позднее 18 часов местного времени.

1.19. Повторное собрание акционеров может быть проведено не ранее чем на следующий день после назначенной даты общего собрания акционеров, если данное собрание не состоялось. При этом созыв повторного общего собрания акционеров Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан для созыва общего собрания акционеров.

Решения повторного общего собрания действительны в том случае, если соблюдена процедура созыва несостоявшегося общего собрания акционеров. В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена.

1.20. Каждый акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом посредством личного присутствия на общем собрании.

Акционер Банка вправе принимать участие и голосовать в общем собрании акционеров через представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Доверенность на участие в общем собрании акционеров не требуется для лица, имеющего право действовать от имени акционера или представлять его интересы без доверенности в соответствии с законодательством или договором.

Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании. Подготовка и проведение общего собрания акционеров Банка осуществляются Правлением Банка и (или) Советом директоров.

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

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

§ 2. Проведение общего собрания акционеров Банка

2.1. Порядок ведения общего собрания обеспечивает всем лицам, присутствующим на собрании, равную возможность высказать свое мнение по каждому вопросу повестки дня и задать интересующие их вопросы.

Общее собрание проводится таким образом, чтобы акционеры могли принять обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого в регламенте проведения собрания предусматривается разумное и достаточное время для докладов выступающих по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, для инициативных выступлений акционеров.

2.2. В общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в реестр акционеров Банка, представленный регистратором Банка и составленный на дату фиксации реестра акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос», если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

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

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

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

2.4. Перед рассмотрением вопросов повестки дня общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря общего собрания акционеров, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, оглашается список членов счетной комиссии, уполномоченной осуществлять подсчет голосов на общем собрании акционеров Банка.

2.5. Председатель общего собрания акционеров, избираемый на общем собрании, обеспечивает проведение собрания таким образом, чтобы акционеры или их представители могли получить ответы на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лица, которым они заданы, представляют письменные ответы на поставленные вопросы в кратчайшие сроки после окончания общего собрания.

Председатель общего собрания проводит собрание добросовестно и разумно, не допускает использование предоставленных полномочий для ограничения прав акционеров (не вправе комментировать выступления, а также прерывать выступающего, если только такая необходимость не вызвана нарушением порядка ведения общего собрания или иными требованиями процедуры ведения общего собрания). Общее собрание акционеров проводится на государственном и/или на русском языках.

Председатель и члены Правления Банка не председательствуют на общем собрании акционеров. Секретарь общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе общего собрания акционеров Банка.

2.6. На общем собрании акционеров могут присутствовать и выступать члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, руководитель службы внутреннего аудита, приглашенные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении общего собрания акционеров, руководители дочерних (аффилированных) организаций.

2.7. Акционеры Банка могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы членам Совета директоров, Председателю и членам Правления Банка.

2.8. В случае необходимости акционерам представляются отчеты, а также письменные ответы на вопросы, касающиеся различных аспектов деятельности Банка, в порядке, установленном законодательством и Уставом Банка.

2.9. При заслушивании отчета о результатах осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, годового отчета Банка акционеры могут задать вопросы руководителю службы внутреннего аудита и представителю независимой аудиторской организации Банка относительно представленных ими заключений и получить ответы на заданные вопросы.

2.10. Акционерам Банка представляется достаточная информация о кандидатах на избрание на должность членов Совета директоров, пользующихся доверием акционеров.

Требования, предъявляемые к кандидатам на избрание на должности члена Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

2.11. Применяемая Банком процедура регистрации участников общего собрания не создает препятствий акционерам для участия в общем собрании. Процедура регистрации участников общего собрания акционеров определяет наличие или отсутствие на собрании кворума. Порядок регистрации участников общего собрания, процедура созыва повторного собрания в случае, если собрание не состоялось, определяются Уставом Банка.

Регистрация участников общего собрания проводится в том же помещении, где проводится общее собрание, и в тот же день, на который намечено проведение собрания. Начало регистрации участников собрания - за один или два часа до открытия собрания. Завершение общего собрания осуществляется в тот же день, на который назначено проведение собрания.

2.12. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров, определены Уставом Банка.

Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, за исключением случаев, когда для принятия решений по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка предусмотрено большее число голосов.

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

2.14. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого или заочного голосования.

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

2.15. При проведении заочного голосования без общего собрания и смешанного голосования Банк публикует в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, либо письменным уведомлением направляет акционерам бюллетень для заочного голосования и извещение о проведении общего собрания акционеров в срок не позднее, чем за 45 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров.

При проведении заочного голосования соблюдаются следующие требования:

1) для принятия решений по вопросам повестки дня используются бюллетени единой формы;

2) бюллетень для голосования содержит:

- полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
 - сведения об инициаторе созыва общего собрания акционеров;
 - окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - дату проведения общего собрания акционеров в случае его созыва либо дату подсчета голосов для заочного голосования в случае не проведения общего собрания акционеров Банка;
 - повестку дня общего собрания акционеров;
 - формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
 - разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня;
- 3) при голосовании по вопросам избрания членов Совета директоров Банка бюллетень содержит имена предлагаемых к избранию кандидатов, а также поля для указания в них количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

2.16. Бюллетень без подписи голосующего либо руководителя голосующего юридического лица или лица, его замещающего, а также без печати акционера - юридического лица считается недействительным.

При голосовании могут быть использованы только бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания общего собрания акционеров Банка.

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

Результаты заочного голосования публикуются в печатном издании в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

2.17. Подсчет голосов и подведение итогов голосования при проведении общего собрания акционеров осуществляются счетной комиссией, избираемой акционерами на общем собрании на срок, определенный собранием акционеров.

Счетная комиссия осуществляет следующие функции:

- проверяет полномочия лиц, прибывших для участия в общем собрании акционеров;
- регистрирует участников общего собрания акционеров и выдает им материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;
- определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования и подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;
- определяет наличие кворума общего собрания акционеров, в том числе и в течение всего времени проведения собрания, и объявляет о наличии или отсутствии кворума;
- разъясняет вопросы реализации прав акционеров на общем собрании акционеров;

- подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;
- составляет протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров;
- передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

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

Порядок проведения общего собрания обеспечивает соблюдение прав всех акционеров, присутствующих на собрании, при подведении итогов голосования.

Акционеры Банка могут ознакомиться с порядком подсчета голосов по вопросам повестки дня. Акционеры, владеющие десятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе контролировать осуществление членами счетной комиссии подсчета голосов.

2.19. Итоги голосования подводятся и оглашаются на общем собрании. По итогам голосования счетной комиссией составляется протокол об итогах голосования, который приобщается к протоколу общего собрания акционеров.

2.20. После проведения общего собрания сообщение об итогах голосования публикуется в печатных изданиях, определенных Уставом Банка, в установленном законодательством порядке.

2.21. Протокол общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров и содержит:

- полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- дату, место и время проведения общего собрания акционеров;
- сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров;
- кворум общего собрания акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок голосования на общем собрании акционеров;
- указание на председателя и секретаря общего собрания акционеров;
- общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- выступления лиц, участвующих в общем собрании акционеров;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- решения, принятые общим собранием акционеров.

2.22. Протокол общего собрания акционеров составляется и подписывается председателем и секретарем собрания, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций и участвовавшими в собрании.

Протокол общего собрания акционеров вместе с протоколом об итогах голосования хранится в Банке и представляется акционерам для ознакомления в любое время. Копия протокола собрания выдается акционеру по его требованию в порядке, определенном Уставом Банка, настоящим Кодексом.

Глава 4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

§ 1. Общие положения.

1.1. Совет директоров Банка создается и функционирует в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом.

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

1.3. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа акционеров физических лиц, лиц предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров.

1.4. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционеров. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

1.5. Председатель и члены Совета директоров являются должностными лицами (руководящими сотрудниками) Банка.

1.6. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров общества должны быть независимыми директорами.

- 1.7. Члены Правления Банка, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров.
- 1.8. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров.
- 1.9. Члены Совета директоров вправе осуществлять деятельность в пределах компетенции, предусмотренной настоящим Кодексом.
- 1.10. Размер и условия выплаты вознаграждений членам Совета директоров определяется Общим собранием акционеров.
- 1.11. Должностные и функциональные обязанности членов Совета директоров определяются Положением о Совете директоров Банка.

§ 2. Компетенция Совета директоров.

- 2.1. К исключительной компетенции Совета директоров относятся вопросы, определенные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.
- 2.2. В рамках требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, Совет директоров:
- 1) Организует и учреждает систему управления рисками, а также обеспечивает контроль и наличие эффективной и целостной структуры управления рисками, включая системное руководство деятельностью Департамента риск менеджмента.
 - 2) Обеспечивает систему эффективного внутреннего контроля в Банке.
 - 3) Утверждает соответствующие политики и процедуры в области:
 - Принципов корпоративного управления деятельностью Банка.
 - Урегулирования конфликта интересов в Банке.
 - Управления всеми видами банковских рисков (включая вопросы их диверсификации, анализа, мониторинга и контроля, ведения документации, проведения расчетов и оценки, принятия решений и т.п.) по банковской группе.
 - Осуществления инвестиций (инвестиционная политика по ценным бумагам и другим финансовым инструментам).
 - 4) Совместно с Правлением разрабатывает и ежегодно утверждает дополнения и изменения в среднесрочную стратегию Банка, в которой определены цели и задачи деятельности Банка.
 - 5) Ежегодно утверждает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год.
 - 6) Ежегодно утверждает годовой отчет Правления.
 - 7) Периодически (но не реже, чем 1 раз в квартал) анализирует отчетность Банка для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов устанавливает Совет Директоров.
 - 8) Утверждает перечень отчетов, предоставляемых Совету Директоров по управлению рисками.
 - 9) Утверждает условия всех операций (кредиты, депозиты, платежи и т.д.) со связанными сторонами.
 - 10) Утверждает проекты по кредитованию, сумма которых превышает лимит, делегированный Правлению.
 - 11) Ежегодно утверждает совокупные лимиты по рискам.
 - 12) Утверждает Положения об органах Банка и руководящих работниках Банка.
 - 13) Анализирует заключения и рекомендации внешних аудиторов по улучшению систем внутреннего контроля и управления рисками.
- 2.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.
- 2.4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

§ 3. Порядок формирования и функционирования Совета директоров.

- 3.1. Количественный состав, срок полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Общего собрания акционеров.
- 3.2. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.
- 3.3. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.4. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.
- 3.5. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.
- 3.6. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.

- 3.7. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.
- 3.8. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.
- 3.9. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.
- 3.10. Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования.
- 3.11. В заседаниях Совета директоров могут участвовать члены Правления Банка и другие приглашенные лица.

§ 4. Требования к Председателю и членам Совета директоров.

- 4.1. Председатель и члены Совета директоров избираются на должность с согласия уполномоченного органа.
- 4.2. Председатель и члены Совета директоров, должны соответствовать минимальным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан. Соответствие указанным требованиям устанавливается квалификационной комиссией уполномоченного органа.
- 4.3. Физическое лицо, ранее являвшееся государственным служащим уполномоченного органа и имевшее в силу своих служебных функций полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка со стороны государства, не может быть избрано Председателем и членом Совета директоров в течение одного года со дня прекращения таких полномочий.
- 4.4. Обязательным условием для назначения на должность Председателя и члена Совета директоров является наличие высшего образования.
- 4.5. Председатель и члены Совета директоров не могут исполнять свои обязанности до получения согласия уполномоченного органа свыше трех месяцев.

§ 5. Права и обязанности Председателя и членов Совета директоров.

- 5.1. Председатель и члены Совета директоров вправе:
- созывать заседание Совета директоров в порядке, предусмотренном Уставом Банка и настоящим Положением;
 - дополнять повестку дня Общего собрания акционеров, при условии извещения акционеров Банка о таких дополнениях не менее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров;
 - при осуществлении полномочий, предусмотренных настоящим Положением, вправе получать любую информацию от должностных лиц Банка и в необходимых случаях с заслушиванием должностных лиц и работников Банка по интересующим Совет директоров вопросам, на своих заседаниях.
- 5.2. Председатель и члены Совета директоров обязаны:
- выполнять возложенные на них обязанности добросовестно и использовать способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и его акционеров;
 - участвовать в подготовке вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров;
 - не использовать имущество Банка и не допускать его использование в противоречии с Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров Банка, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
 - обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
 - контролировать раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
 - соблюдать требования законодательства о неразглашении банковской тайны, конфиденциальность информации по вопросам деятельности Банка;
 - осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

§ 6. Комитеты Совета директоров

При Совете директоров создается Комитет по кредитным рискам, который рассматривает и утверждает кредитные операции, принимает ежемесячные отчеты по качеству кредитного портфеля Банка и созданию провизий.

В случае необходимости Совет директоров может создавать и другие комитеты в соответствии с возложенными на него функциями, которые позволят обеспечивать контроль за созданием и действенностью системы управления рисками, с целью минимизации негативных последствий в долгосрочной перспективе (комитет кредитных рисков и другие комитеты).

Комитеты формируются из состава членов Совета директоров, обладающих опытом и знаниями в соответствующей сфере.

В случае необходимости к работе комитетов могут привлекаться специалисты-эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

Глава 5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

§ 1. Общие положения.

- 1.1. Правление Банка избирается и функционирует в соответствии с Уставом Банка и настоящим Кодексом.
 - 1.2. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.
 - 1.3. Правление подотчетно в своей работе Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.
 - 1.4. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
 - 1.5. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.
 - 1.6. Председатель и члены Правления являются должностными лицами (руководящими работниками) Банка.
 - 1.7. В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом, Положением о Правлении АО «Нефтебанк» и настоящим Кодексом.
- Должностные и функциональные обязанности членов Правления определяются Положением о Правлении АО «Нефтебанк».

§ 2. Компетенция Правления.

- 2.1. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета директоров Банка, определенные Уставом.
 - 2.2. В рамках требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке Правление:
 - 1) Осуществляет на ежедневной основе управление рисками, которым подвержен Банк, в соответствии с банковскими политиками, процедурами и уровнями контроля по управлению рисками, утвержденными Советом директоров.
 - 2) Обеспечивает реализацию стратегии Банка и совершенствование внутренних политик и процедур, в том числе определяющих допустимые риски и обеспечивающих их совместимость со стратегическими целями Банка;
 - 3) Рассматривает соответствующие политики и процедуры управления рисками, которые представляются на утверждение Совету директоров, а также вносит рекомендации Совету директоров по внесению изменений в политики и процедуры управления рисками или в их уровни контроля, которые Правление считает необходимыми изменить.
 - 4) Рассматривает инвестиционную политику по ценным бумагам и другим финансовым инструментам с последующим вынесением на утверждение Совету Директоров Банка.
 - 5) Контролирует соблюдение совокупных лимитов по рискам.
 - 6) Ежемесячно анализирует отчетность Банка для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов утверждается Правлением.
 - 7) Определяет меры по поддержанию достаточности собственного капитала Банка.
 - 8) Определяет перечень мероприятий (план действий) Банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации, связанной с недостатком ликвидности.
 - 9) Утверждает процедуры хеджирования рисков Банка с помощью производных финансовых инструментов или других рыночных операций.
 - 10) Рассматривает и одобряет проекты по кредитованию, вынесенные Кредитным Комитетом на рассмотрение Правлением.
- При этом следующие проекты обязательно выносятся на одобрение Советом Директоров Банка в соответствии с действующими процедурами:
- проекты, сумма которых превышает лимит, делегированный Правлению Советом Директоров Банка
 - проекты по кредитованию связанных с Банком сторон
- 11) Делегирует Кредитному Комитету полномочия по принятию решений по кредитованию проектов в рамках утвержденных Советом Директоров лимитов.
 - 12) Рассматривает вопросы о нарушениях нижестоящими комитетами своих полномочий, включая нарушение внутренних политик и процедур, и утверждает соответствующие санкции в соответствии с действующими процедурами Банка.
 - 13) Утверждает перечень отчетов, предоставляемых Правлению Банка по управлению рисками.

- 14) Утверждает политики и процедуры по установлению ставок вознаграждения по привлекаемым и размещаемым активам и пассивам Банка.
 - 15) Совместно с Советом Директоров разрабатывает дополнения и изменения в среднесрочную стратегию Банка, в которой определены цели и задачи деятельности Банка.
 - 16) Рассматривает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год с последующим утверждением его Советом Директоров Банка.
 - 17) Рассматривает исполнение подразделениями и филиалами Банка планового бюджета на текущий год с последующим вынесением на рассмотрение Советом Директоров Банка.
 - 18) Подготавливает годовой отчет по выполнению плановых финансовых показателей Банка для Совета Директоров.
 - 19) Утверждает политики и процедуры внутреннего контроля системы электронной обработки данных, а также по обеспечению сохранности информационных систем баз данных.
 - 20) Анализирует отчеты подразделения внутреннего контроля и аудита по результатам каждой проверки и предоставляет Совету Директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.
- 2.3. Правление вправе делегировать свои полномочия иным органам Банка.

§ 3. Порядок избрания и работы Правления.

- 3.1. Определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров.
- 3.2. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом, настоящим Кодексом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров Банка. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.
- 3.3. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров Банка.
- 3.4. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, как высшее должностное лицо, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит один из Членов Правления, назначаемый Председателем Правления.
- 3.5. Члены Правления Банка исполняют свои обязанности на основании законодательства Республики Казахстан, Устава, решений принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров и настоящего Кодекса.
- 3.6. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее двух третей членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления.
- 3.7. При равенстве голосов голос председательствующего на Правлении является решающим.
- 3.8. Решение Правления оформляется постановлением Правления и приказами Председателя Правления Банка.
- 3.9. Председатель Правления Банка:
 - 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 - 3) выдает доверенности на право представления Банк в его отношениях с третьими лицами;
 - 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением Случаев, предусмотренных законодательством), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;
 - 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
 - 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
 - 7) осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

§ 4. Требования к Председателю и членам Правления.

- 4.1. Председатель и члены Правления избираются на должность с согласия уполномоченного органа.

4.2. Председатель и члены Правления, должны соответствовать минимальным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан. Соответствие указанным требованиям устанавливается квалификационной комиссией уполномоченного органа.

4.3. Физическое лицо, ранее являвшееся государственным служащим уполномоченного органа и имевшее в силу своих служебных функций полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка со стороны государства, не может быть избрано председателем и членом Правления в течение одного года со дня прекращения таких полномочий.

4.4. Признается не соответствующим занимаемой должности или не может быть назначено на должность председателя и члена Правления лицо:

- 1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;
- 2) не обладающее достаточными знаниями банковского законодательства Республики Казахстан;
- 3) ранее являвшееся председателем совета директоров, первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.

4.5. Обязательным условием для назначения на должность Председателя и члена Правления, является наличие высшего образования.

4.6. Председатель и члены Правления не могут исполнять свои обязанности до получения согласия уполномоченного органа свыше трех месяцев.

4.7. Несмотря на фактическое исполнение служебных обязанностей лицом, кандидатура которого представлена для согласования на занятие должности председателя и/или члена Правления, в случае отказа уполномоченного органа в даче согласия на его назначение, избрание указанный работник подлежит освобождению от занимаемой должности в срок не более 30 дней с момента получения Банком решения уполномоченного органа. Повторное представление на согласование допускается не ранее чем через три месяца со дня принятия решения об отказе в выдаче согласия. На период согласования кандидатуры лица, вновь принимаемые на работу, исполняют обязанности по срочному трудовому договору.

§ 5. Права и обязанности Правления.

5.1. Правление вправе:

- созывать заседание Совета директоров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров АО «Нефтебанк» и настоящим Положением;

5.2. В обязанности председателя и членов Правления входит:

- добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей и с использованием способов, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и его акционеров;
- не использовать имущество Банка и не допускать его использование в противоречии с Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- контролировать раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- соблюдать банковскую тайну, конфиденциальность информации по вопросам деятельности Банка;
- информировать о своей заинтересованности в заключении Банком какой-либо сделки;
- неукоснительно соблюдать решения Совета директоров, в том числе по результатам проверок службы внутреннего аудита;
- предоставление ежеквартальных отчетов Совету директоров Банка об исполнении бюджета и качества кредитного портфеля Банка;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- каждый член Правления обязан по итогам года отчитаться перед Советом директоров об исполнении своих функциональных обязанностей, в том числе возможных конфликтах интересов, о доходах и расходах курируемых структурных подразделений.

Глава 6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

1. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование Банка положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иными внутренним документам Банка обеспечивается введением института Корпоративного секретаря Банка.

2. Функции Корпоративного секретаря могут быть переданы одному из независимых членов Совета директоров либо одному из членов Правления Банка.

2. Особую роль Корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения общего собрания акционеров, деятельности Совета Директоров, хранении, раскрытии и предоставлении информации о компании, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

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

4. 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.

5. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними положениями Банка.

6. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

Глава 7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

1. 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.

2. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

- 1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Банка;
- 3) реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

3. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Банком) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается исходя из официальных котировок на организованном рынке, а в случае их отсутствия в соответствии с внутренними документами Банка.

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

5. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Банка о том, что они:

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

6. Порядок совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также порядок приобретения сторонним лицом 30 и более процентов голосующих акций Банка определяются законодательством Республики Казахстан.

7. Реорганизация Банка

7.1. Вопрос о реорганизации Банка с приложением условий такой реорганизации выносится на рассмотрение Общего собрания акционеров Советом директоров.

Совет директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка.

До принятия решения о реорганизации в форме присоединения, слияния, выделения отдельные члены Совета директоров вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Банка с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров.

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

7.2. Правление Банка представляет Совету директоров до вынесения последним вопроса о реорганизации на общее собрание акционеров информацию и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией.

В случае возникших разногласий, Банк вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банка привлечь оценщика.

7.3. Уведомление о проведении совместного общего собрания осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном законодательством и уставами данных обществ.

Советы директоров реорганизуемых обществ могут провести совместное заседание с целью определения даты, места и времени проведения совместного общего собрания акционеров, а в случае голосования в заочной форме – даты, до которой следует направлять заполненные бюллетени, и почтового адреса, по которому они должны быть направлены.

Порядок проведения голосования на совместном общем собрании акционеров обществ, принимающих участие в слиянии или присоединении, определяются в соответствии с правилами, указанными в договоре о слиянии (присоединении).

8. Ликвидация Банка

8.1. Основания и порядок ликвидации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

Банк может быть ликвидирован:

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

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

8.2. В случае добровольной ликвидации Банка общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного органа по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Республики Казахстан.

Акционеры, владеющие в совокупности десятью или более процентами (крупные акционеры) голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

8.3. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

– банкротством Банка;

– отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;

– заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

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

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

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

8.4. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

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

Глава 8. КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ – ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНВЕСТОРАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

§ 1. Взаимодействие с инвестиционным сообществом

1.1. Банк стремится к росту своей привлекательности за счет повышения информационной открытости и прозрачности и максимизации рыночной стоимости акций Банка благодаря повышению ликвидности акций и снижению премии за риск, связанной с отсутствием информации и неуверенностью инвесторов в перспективах развития Банка.

Ключевым фактором взаимодействия с инвестиционным сообществом является своевременное раскрытие объективной, достоверной и непротиворечивой информации в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями, а также обеспечение активного диалога с инвесторами и аналитиками.

1.2. Банк соблюдает все принципы добросовестной конкуренции. Тем самым Банк в процессе взаимоотношений с клиентами, конкурентами и деловыми партнерами не использует какого либо рода манипулирования, сокрытия или искажения предоставляемой информации, злоупотреблений служебным положением должностных лиц и иных недобросовестных способов ведения дел.

1.3. В рамках взаимодействия с информационным сообществом Банк реализует ряд мероприятий, направленных на повышение информационной открытости Банка, включая:

- встречи и презентации для инвесторов и аналитиков;
- роуд-шоу и встречи с инвесторами «один-на-один»;
- конференц-звонки;
- распространение пресс-релизов;
- публикации в профессиональных СМИ.

1.4. Банк уделяет большое внимание контролю за раскрытием информации дочерними компаниями, финансовую отчетность которых Банк консолидирует, и обеспечению согласованности и непротиворечивости информационной политики Банка и его дочерних компаний.

1.5. В отношении конфиденциальной информации Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Для этого Банком реализуется взвешенный подход в предоставлении инвесторам и аналитикам необходимой информации, направленной на повышение понимания бизнеса Банка, его возможностей и перспектив развития, но при этом не снижающей конкурентоспособности Банка.

§ 2. Взаимодействие с общественностью и СМИ

2.1. Банк проводит работу по поддержанию и развитию эффективного диалога с представителями СМИ, уполномоченными органами и представителями общественности, проявляющими интерес к деятельности Банка, а также по повышению общего уровня информационной открытости и прозрачности.

2.2. В целях обеспечения максимальной информационной открытости, Банк регулярно принимает участие в крупнейших международных и национальных конференциях и форумах, организует встречи представителей СМИ и общественности с руководством Банка.

Главными принципами PR деятельности Банка являются:

- единая информационная политика;
- постоянный и актуальный новостной поток, максимально полно и объективно освещающий все аспекты деятельности Банка;
- предоставление своевременных ответов на все информационные запросы, поступающие в Банк;
- регулярные встречи представителей СМИ и общественности с руководством Банка.

§ 3. Развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами

3.1. Большую роль в деятельности Банка играет не только доверие акционеров и инвесторов к менеджменту Банка, но и доверие клиентов, кредиторов, партнеров, а также других заинтересованных в деятельности Банка лиц. В связи с этим, важным моментом при формировании корпоративного управления Банка является поддержание и развитие устойчивых и доверительных взаимоотношений с заинтересованными лицами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.

3.2. Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, государственных органов, политических партий и объединений.

3.3. При построении взаимоотношений с клиентами Банк ориентируется на максимальное удовлетворение их потребностей, в том числе: в качестве предоставляемых услуг, уровне обслуживания, соблюдая при этом соответствие стоимости предоставляемых услуг сложившимся рыночным условиям.

Глава 9. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

1. Осознавая значимость раскрытия информации о Банке с целью оценки текущего финансового состояния и перспектив, Банк обеспечивает предоставление своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности для акционеров, потенциальных инвесторов, уполномоченного органа. Характер и объем информации должен позволять составить реальное представление о деятельности Банка, дать возможность принять разумное решение об участии в процессе управления Банком (инвестирования средств), быть достаточным для надлежащего контроля уполномоченного органа.

2. Раскрытие своевременной, полной и достоверной информации о Банке 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, определяя:

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

§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка

1.1. Банк предоставляет следующую информацию уполномоченному органу - ежедневную, ежемесячную, ежеквартальную, годовую финансовую отчетность Банка, которая включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность (информацию) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Годовая финансовая отчетность Банка (после утверждения собранием акционеров) в сроки, установленные Уставом банка, и ежеквартальная финансовая отчетность Банка публикуется в печатных изданиях, определенных Уставом Банка.

1.2. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и в целях обеспечения информационной открытости Банк обеспечивает обязательное раскрытие для акционеров и уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством следующей информации:

- решений общих собраний акционеров и совета директоров Банка и исполнение принятых решений;
- о выпуске Банком акций и иных ценных бумаг, а также об утверждении отчетов по итогам выпуска и размещения ценных бумаг, - по итогам погашения ценных бумаг, об аннулировании уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- о совершении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- о получении Банком займа в размере, составляющем 25 и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- о получении Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, о приостановлении или прекращении действия ранее полученных лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- об участии Банка в юридическом лице или об учреждении Банком юридического лица;
- о наложении ареста на имущество Банка;
- о наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов от общего размера активов Банка;
- о привлечении Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- о решении о принудительной реорганизации Банка;

- финансовой отчетности Банка в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;

- и иной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

1.3. В период размещения ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа - информацию, содержащуюся в проспекте выпуска ценных бумаг;

- информацию, содержащуюся в отчетах об итогах размещения ценных бумаг, направляемых Банком в уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- информацию, включенную в финансовую отчетность;

- иную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан или требованиями организатора торгов с ценными бумагами.

1.4. Информация, указанная в пункте 1.3. настоящей главы, раскрывается Банком путем:

- представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

- представления информации организатору торгов с ценными бумагами в соответствии с внутренними правилами организатора торгов с ценными бумагами и настоящим Кодексом;

- публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства.

1.5. В процессе обращения эмиссионных ценных бумаг Банка на вторичном рынке ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

- изменения в составе органов Банка;

- изменения в составе крупных участников Банка;

- реорганизация или ликвидация Банка или дочерних компаний Банка и зависимых акционерных обществ Банка;

- наложение ареста на имущество Банка;

- получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;

- решения общего собрания акционеров Банка;

- изменения в списке организаций, в которых Банк является крупным участником.

1.6. Информация, указанная в пункте 1.5. настоящей главы, раскрывается путем:

- представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;

- публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства.

1.7. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банк обеспечивает своим акционерам доступ к следующим документам:

- Уставу Банка, изменениям и дополнениям в Устав;

- решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица; статистической карточке Банка;

- лицензиям на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;

- документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;

- проспектам выпуска ценных бумаг Банка;

- 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;

- положениям о филиалах и представительствах Банка;

- протоколам общих собраний акционеров вместе с протоколами счетной комиссии об итогах голосования, материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;

- спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;

- протоколам заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, материалам по вопросам повестки дня совета директоров;

- протоколам заседаний (решений) правления Банка;

- внутренним правилам и документам Банка, утверждаемым общим собранием акционеров и иными органами Банка, подлежащим представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- финансовой отчетности Банка;
- иным документам в соответствии с решениями общих собраний акционеров или совета директоров Банка.

1.8. Информация, указанная в пункте 1.5. настоящей главы, раскрывается путем:

- представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
- публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства.

§ 2. Порядок получения документов Банка

2.1. Для получения документов, указанных в предыдущем разделе 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 подлежит рассмотрению в течение 15 календарных дней, 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 (направляет заказным письмом) ему копии Устава, изменений и дополнений к нему в течение пяти рабочих дней с момента получения такого требования.

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

2.2. 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:

- 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;

- 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;

- 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 не подписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы) Банком не представляется.

2.3. 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.

Глава 10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Действующая система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления Банком, получении дивидендов от инвестиций, доверие инвесторов к Банку и органам Банка, оценку банковских рисков. Главной целью внутреннего контроля является защита законных интересов Банка, его инвесторов, кредиторов и клиентов по вопросам, непосредственно связанным с банковской деятельностью, путем обеспечения надлежащего уровня

надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, обеспечения выполнения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан.

Достижение этой цели осуществляется путем неукоснительного соблюдения органами, подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка эффективных процедур внутреннего контроля, системы управления в Банке, выявления и ограничения банковских рисков, достоверности учета и отчетности.

§ 1. Служба внутреннего аудита

1.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, являющейся органом Банка, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

1.2. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним после проверок (ревизий). Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседании Совета директоров, с учетом принятого Правлением решения. Результаты проверок Службы внутреннего аудита отражаются в протоколах заседания совета директоров Банка для полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем.

1.3. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля посредством систематического и эффективного контроля за осуществлением всех финансово- хозяйственных операций банка, проведением проверок (ревизии) на регулярной основе всех структурных подразделений банка, включая филиалы, РКО и дочерние организации.

1.4. По итогам проверок Службой внутреннего аудита готовятся предложения по устранению выявленных недостатков, которые являются обязательными для подразделений, при этом способы и условия их осуществления определяются непосредственно подразделениями Банка.

1.5. Банк разграничивает компетенцию входящих в систему контроля за финансово- хозяйственной деятельностью Банка органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение Советом директоров, применение и оценку эффективности процедур внутреннего контроля.

1.6. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает надлежащее исполнение стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров, плана капитальных вложений, бизнес-плана, бюджета Банка, эффективного функционирования системы внутреннего контроля в подразделениях, соответствующий уровень владения персоналом банка знаниями нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, международных стандартов, выявление дополнительных рисков банка, связанных с внедрением новых видов банковских услуг, улучшение системы учета и отчетности Банка (обработки данных), ограничение риска конфликта интересов.

1.7. Работники Службы внутреннего аудита обладают опытом работы и необходимыми знаниями о деятельности подразделений банка, в которых проводятся проверки, знают процедуры проведения аудита. Служба внутреннего аудита периодически, но не менее чем, как правило, один раз в год, согласно заданию проводит плановые и внеплановые внутренние аудиторские проверки подразделений и отдельных сотрудников банка, осуществляющих функции по совершению банковских операций, в том числе в целях улучшения систем управления рисками и внутреннего контроля, ведет учет и мониторинг выявленных нарушений при осуществлении операций и представляет информацию о таких нарушениях Совету директоров.

1.8. Служба внутреннего аудита проверяет операции Банка в целях выявления и предотвращения случаев манипуляций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов Банка.

1.9. Внутренними правилами Банка предусматривается право Службы внутреннего аудита доступа ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе, имеющим режим конфиденциальности.

1.10. Служба внутреннего аудита участвует в обсуждении вопросов о внедрении новых продуктов или услуг, согласовывает представляемые структурными подразделениями Банка внутренние положения, технические порядки и т.д. на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и системе внутреннего контроля Банка, рискам.

1.11. Служба внутреннего аудита взаимодействует с департаментом риск-менеджмента в части соблюдения принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего аудита в Банке, проводит совместные встречи с внешними аудиторами для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля Банка.

§ 2. Внешний аудит

2.1. Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки своей финансово-хозяйственной деятельности международной аудиторской организацией с целью подтверждения финансовой отчетности Банка в

соответствии с международными стандартами, эффективного управления банковскими рисками и надежности системы внутреннего контроля. Выбор международной аудиторской организации, имеющей солидную репутацию в мире, утверждается общим собранием акционеров Банка.

2.2. Международная аудиторская организация выявляет недостатки и нарушений в финансово-хозяйственной Банка, требований законодательства Республики Казахстан и доводит информацию об этих недостатках, нарушениях до Совета директоров Банка. Совет директоров Банка анализирует заключения (отчеты) внешних аудиторов по улучшению системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками и осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков, нарушений.

Глава 11. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

§ 1. Стратегия и принципы Банка в области дивидендной политики.

1.1. Размер суммы выплаты дивидендов по всем акциям Банка определяется из чистого дохода Банка после осуществления всех расчетов потребности Банка в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию в перспективе инвестиционных возможностей Банка и выполнение им пруденциальных нормативов.

1.2. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и успешного 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.

Дивиденды выплачиваются только при наличии достаточного дохода у Банка по итогам года и на основании финансовой отчетности Банка за отчетный год, подтвержденной аудиторской организацией, избранной общим собранием акционеров, а также при условии соблюдения Банком пруденциальных нормативов в будущем, после фактической выплаты дивидендов.

1.3. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния акционеров Банка путем обеспечения:

1) высокого уровня дивидендов по акциям Банка;

Для реализации данной цели Банк стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода (прибыли) Банка, что позволит обеспечить высокий уровень размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Банка;

2) создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов, места, где акционеры могут получить дивиденды, размер причитающихся дивидендов и других параметров. Кроме того, Банк обеспечивает своевременное информирование акционеров Банка о выплате дивидендов путем публикации в печатных изданиях, установленных уставом Банка, информации о выплате дивидендов не менее чем за 5 рабочих дней до даты начала выплаты дивидендов, а также путем использования иных способов оповещения акционеров Банка о выплате дивидендов.

1.4. Решение о выплате дивидендов по простым 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 принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

1.5. 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.

1.6. Максимальный срок выплаты дивидендов по акциям Банка не должен превышать 60 календарных дней со дня принятия решения об их выплате.

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).

1.7. 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.

1.8. Банк не вправе выплачивать дивиденды по простым акциям:

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

1.9. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов по вине Банка в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачивается сумма причитающихся дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

1.10. По итогам года Правление Банка рассматривает вопрос выплаты дивидендов и принимает решение о ходатайствовании перед Советом директоров Банка о включении в повестку дня годового 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.

1.11. 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.

1.12. Рассмотрев ходатайство Правления Банка, Совет директоров вправе принять одно из следующих решений:

- 1) удовлетворить ходатайство Правления и включить в повестку дня годового 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.

1.13. Окончательное решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка и определение размера дивидендов на одну простую акцию производится общим собранием акционеров Банка.

1.14. Учитывая финансовые результаты по итогам года общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

1.15. Независимо от решения, **в случае принятия решения**, принятого общим собранием акционеров, в течение 10 рабочих дней со дня проведения общего собрания акционеров Банк обязан опубликовать объявление в СМИ, о решении, принятом общим собранием акционеров Банка по вопросам выплаты дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать:

- период, за который выплачиваются дивиденды;
- размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- дату начала выплаты дивидендов;
- порядок и форму выплаты дивидендов;
- срок, в течение которого Банком принимаются заявки на выплату дивидендов ценными бумагами (в случае выплаты Банком дивидендов ценными бумагами);
- иную информацию, которая носит существенный характер для акционеров Банка.

1.16. В случае, если акционер не представил в Банк заявление на получение дивидендов в течение 30 календарных дней после даты начала выплаты дивидендов, Банк имеет право без уведомления акционера осуществить выплату дивидендов без заявления акционера путем перечисления дивидендов на действующие банковские счета акционеров, открытые в Банке (счета до востребования; текущие счета; счета по вкладам, условиями которых предусмотрены дополнительные взносы).

§ 3. Выплата дивидендов ценными бумагами

3.1. Акционер Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами и при наличии соответствующего решения общего собрания акционеров, должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

3.2. 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 и цены размещения ценных бумаг.

3.3. 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. Также, в целях выплаты дивидендов акционерам ценными бумагами в полном объеме, общим собранием акционеров может быть принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, в котором оговаривается что фактическая выплата дивидендов ценными бумагами Банка продлевается на период выпуска Банком данных ценных бумаг.

3.4. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, на лицевые счета акционеров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов

4.1. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на 10 рабочих дней, за исключением событий предусмотренных в пункте 2.5. параграфа 2 данной главы, Председатель Правления Банка обязан незамедлительно поставить об этом в известность всех членов Совета директоров с изложением причины просрочки выплаты дивидендов и предпринимаемых мер по устранению причин задержки выплаты дивидендов.

4.2. 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 12. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

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

1.1. 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.

1.2. 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.

1.3. 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.

1.4. 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.

1.5. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.

1.6. 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

2.1. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 рабочих дней

выносит данный вопрос на рассмотрение Правления Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.

2.2. 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.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта акционеров Банка в течение 3 рабочих дней с даты определения позиции Банка.

2.6. 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.

2.7. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

Глава 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с даты утверждения общим собранием акционеров Банка.

2. Отдельные положения настоящего Кодекса отражены во внутренних Политиках и Положениях Банка.

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

4. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.