

Приложение 2 к протоколу
Годового общего собрания акционеров
от 27.05.09 года № 01/2009

«Утверждено»
Общим собранием акционеров ДБ АО «Сбербанк»
Протокол от «27» мая 2009г.
Рег. № 603

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ДБ АО «СБЕРБАНК»**

Содержание

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
ГЛАВА 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
§ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ	4
§ 2. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	4
§ 3. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ, СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА.....	5
§ 4. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ, СВОЕВРЕМЕННОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
§ 5. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ.....	8
§ 6. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ	8
§ 7. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ.....	8
§ 8. ПРИНЦИП УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	8
ГЛАВА 3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	9
§ 1. ПОДГОТОВКА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	9
§ 2. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	10
ГЛАВА 4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	11
§ 1. ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	11
§ 2. ФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	12
§ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	13
ГЛАВА 5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....	14
ГЛАВА 6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА	14
ГЛАВА 7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ	15
ГЛАВА 8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	16
ГЛАВА 9. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	17
ГЛАВА 10. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	17
ГЛАВА 11. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	18
ГЛАВА 12. РАЗРЕШЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	19
ГЛАВА 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	20

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДБ АО «СБЕРБАНК»

ДБ АО «Сбербанк» (далее – «Банк») является Дочерним Банком Сбербанка России ОАО и следует его принципам корпоративного управления, ценностям и миссии. Банк является универсальным Банком и оказывает все банковские услуги, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и лицензией на проведение банковских операций. Масштабы и сфера деятельности Банка сопряжены с высокой степенью ответственности, как перед акционерами, так и перед его клиентами и работниками Банка.

Понимая столь высокую степень ответственности, и сознавая важность качественного корпоративного управления для успешного осуществления деятельности Банка, последний принимает на себя обязательства по соблюдению в своей деятельности изложенных в настоящем Кодексе корпоративного управления Банка (далее – «Кодекс») норм и принципов.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс является документом, определяющим основные принципы и стандарты корпоративного управления, этических норм, эффективной защиты прав и интересов акционеров, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности руководящих работников Банка, информационной открытости, развития системы норм деловой этики.

2. Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного управления, отвечающих международно-признанным стандартам, основанным на безусловном соблюдении требований законодательства Республики Казахстан (далее – «РК»), и применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, Уставом Банка рекомендациями уполномоченного органа, Типовым кодексом, а также с учетом развивающейся в РК практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности компаний на рынке капиталов на текущем этапе их развития.

4. Банк добровольно принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности принципам управления и правилам корпоративного поведения, изложенным в настоящем Кодексе и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование и поддержание положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и работников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

5. Банк не финансирует и не проводит операции юридических и физических лиц, связанных с экстремизмом и терроризмом, в соответствии с требованиями законодательства РК.

6. Руководством Банка принимаются меры по противодействию коррупции при оказании банковских услуг, а также во взаимоотношениях с поставщиками и подрядчиками в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

7. Для целей настоящего Кодекса следующие термины, понятия и аббревиатуры используются в следующем значении:

1) **аффилированное лицо** – физическое или юридическое лицо (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющее возможность прямо и/или косвенно определять решения и/или оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки;

2) **внутренний нормативный документ** – документ (Политика, Правила, Положение, Инструкция), разработанный подразделением (-ями) Банка, утвержденный в установленном порядке и обязательный для исполнения;

3) **годовой отчет** – документ, содержащий годовую финансовую отчетность Банка за истекший год;

4) **заинтересованные лица** – акционеры, инвесторы, клиенты, государственные органы, физические или юридические лица, заинтересованные в финансово – хозяйственной деятельности Банка;

5) **инсайдерская информация** – информация о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделок с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка;

6) **конфиденциальная информация** – информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности, отсутствия доступа на законном основании;

7) **корпоративные отношения** – отношения по вопросам корпоративного управления:

 между органами Банка;

 между членами любого коллегиального органа Банка;

 между любым членом какого-либо коллегиального органа Банка и другим органом Банка;

 между любым членом какого-либо коллегиального органа Банка и любым членом другого коллегиального органа Банка;

8) **МСФО** – международные стандарты финансовой отчетности;

9) **независимый Директор** – член Совета директоров Банка, который не является аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого Директора Банка), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка; не связан подчиненностью с должностными лицами Банка или организаций - аффилированных лиц Банка и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не является государственным служащим; не является аудитором Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не участвует в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

10) **PR политика** – политика, принятая в Банке и направленная на создание и поддержание отношений Банка с внешней средой, предоставления информации Банком в соответствии с принципом открытости;

11) **руководство, руководящий работник, должностное лицо** – член Совета директоров Банка, член Правления Банка;

12) **СМИ** – средства массовой информации;

13) **Типовой кодекс** - Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года и модифицированный решением Совета эмитентов от 03 июля 2007 года.

8. Соблюдение норм настоящего Кодекса не должно являться самоцелью и препятствовать операционной деятельности Банка.

ГЛАВА 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

§ 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

9. Корпоративное управление Банка основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов всех его акционеров, клиентов и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка.

10. Любой участник корпоративных отношений Банка должен строить свое поведение в этих отношениях на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

11. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

12. Банк принимает на себя обязательство руководствоваться следующими принципами, лежащими в основе корпоративного управления Банком:

- 1) принцип защиты прав и интересов акционеров Банка;
- 2) принцип эффективного управления Банком Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;
- 3) принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принципы эффективной дивидендной политики;
- 6) принципы эффективной кадровой политики;
- 7) принцип охраны окружающей среды;
- 8) принцип регулирования корпоративных конфликтов.

§ 2. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

13. Банк обеспечивает в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка реализацию основных прав акционеров:

1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями. Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции.

Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие законодательству РК и не нарушающие прав и охраняемых законодательством РК интересов других лиц, в том числе отчуждать свои акции в собственность других лиц;

2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения содержательных ответов на такие запросы.

Акционеры имеют право на своевременное получение полной и достоверной информации о Банке в соответствии с законодательством РК;

3) право участия на Общем собрании акционеров Банка и голосования на нем.

Корпоративное управление Банка направлено на обеспечение реальных возможностей для акционеров осуществлять свои права, связанные с участием в Банке. Это возможно путем проведения Общего собрания акционеров, предоставления равного доступа и полной информации для всех акционеров, а также права высказывать свое мнение по возникающим вопросам.

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

4) право участия в создании и/или избрании органов Банка.

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как выборы членов Совета директоров Банка. Акционеры имеют возможность высказывать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров Банка;

5) право получения дивидендов по акциям Банка.

Выплата дивидендов акционеров осуществляется в строгом соответствии с законодательством РК и дивидендной политикой Банка. В Банке устанавливается прозрачный и понятный акционерам механизм определения дивидендов и их выплаты.

14. Заинтересованные лица, в том числе работники Банка, имеют право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных, по их мнению, действиях членов Правления и руководителей структурных подразделений Банка.

15. В порядке, установленном законодательством РК и Уставом Банка, Банк доводит до сведения своих акционеров информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы акционеров Банка.

16. Банк обеспечивает справедливое отношение ко всем своим акционерам.

Банк защищает миноритарных акционеров от злоупотребления со стороны контролирующих акционеров, действующих прямо или косвенно.

17. Банк принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и акционерами.

§ 3. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ, СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА

18. Принцип эффективного управления Банком Общим собранием акционеров заключается в том, что Банк:

1) в целях утверждения годовой финансовой отчетности Банка и порядка распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, принятия решений о выплате дивидендов по акциям Банка, утверждения размера дивиденда в расчете на одну простую акцию, ежегодно созывает и проводит годовые Общие собрания акционеров Банка;

2) в целях определения количественного состава и срока полномочий Совета директоров Банка, избрания его членов и досрочного прекращения их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров, регулярно созывает и проводит Общие собрания акционеров Банка;

3) по мере необходимости, исходя из соображений рациональности, оперативности и эффективности, созывает и проводит внеочередные Общие собрания акционеров Банка;

4) решает вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка.

19. Некоторые сведения об управлении Банком Общим собранием акционеров приведены в главе 3 настоящего Кодекса.

20. Принцип эффективного управления Банком Советом директоров заключается в том, что:

1) деятельность Совета директоров строится на основе максимального соблюдения интересов акционеров Банка и направлена на повышение эффективности деятельности Банка и его рыночной стоимости;

2) Совет директоров представляет акционерам взвешенную и четкую оценку результатов, достигнутых Банком, и перспектив Банка посредством объективного

мониторинга его текущей деятельности и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля над деятельностью Банка с целью сохранения инвестиций его акционеров в акции Банка и активов Банка;

3) Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, посредством регулярного анализа позиций Банка по рискам;

4) Совет директоров участвует в урегулировании конфликтов в корпоративных отношениях;

5) Совет директоров обеспечивает прозрачность своей деятельности перед акционерами Банка;

6) Совет директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности, а также работы отдельных директоров, регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета директоров и Правления Банка;

7) Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка, ежегодно анализирует деятельность Правления Банка на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей;

8) Совет директоров сравнивает условия кредитования руководящих работников Банка, лиц, являющихся крупным участником Банка и иных лиц, связанных с Банком особыми отношениями, с обслуживанием других заемщиков Банка, в том числе в целях проверки факта предоставления льготных условий.

21. В составе Совета директоров Банка должны присутствовать независимые директора, составляющие не менее одной трети общего числа членов Совета директоров.

Банк определяет собственные критерии независимости директоров, основанные на базовых положениях законодательства РК, исходя из того, что основной характерной чертой независимого директора Банка является его независимость от крупных акционеров, Правления Банка и государства.

22. Система оценки деятельности Совета директоров и его отдельных членов и вознаграждения членов Совета директоров должна стимулировать их работу в интересах Банка и всех его акционеров.

23. Уставом Банка, либо решением Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка может быть установлено, что при вступлении в должность член Совета директоров Банка должен принять на себя обязательства перед Банком о неразглашении и неиспользовании в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Банке и инсайдерской информации, а также обязательство о принятии мер для защиты такой информации.

24. Некоторые сведения об управлении Банком Советом директоров Банка и его контроле за деятельностью Банка приведены в главе 4 настоящего Кодекса.

25. Принцип эффективного управления Банком Правлением заключается в том, что:

1) Правление Банка осуществляет ежедневное руководство деятельностью Банка и контроль над ежедневной деятельностью Банка;

2) деятельность Правления Банка строится на основе максимального соблюдения интересов акционеров Банка;

3) Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Принцип подотчетности Совета директоров и Правления Банка акционерам Банка заключается в следующем:

представление полной и достоверной информации о деятельности Банка;

включение в годовой отчет информации, характеризующей финансовый результат деятельности Банка;

предоставление, в сроки установленные внутренними нормативными документами Банка, отчета Совета директоров и Правления Банка акционерам.

§ 4. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ, СВОЕВРЕМЕННОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

26. Банк обеспечивает раскрытие информации, касающейся деятельности Банка, путем выполнения установленных законодательством РК и нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов требований, и предоставляя информацию уполномоченным рейтинговым агентствам.

27. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем, на регулярной и оперативной основе.

28. Банк 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 в порядке, определенном Уставом Банка.

29. Банк 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.

30. Руководство и уполномоченные работники Банка предоставляют информацию в ходе встреч с инвесторами и акционерами Банка, пресс-конференций, а также путем публикаций информации в СМИ, брошюрах и буклетах, информация раскрывается на веб-сайте Банка в сети Интернет.

31. При раскрытии информации Банк обеспечивает ее нейтральность, то есть исключает преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

32. При освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и инвесторов.

33. При этом раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью и обеспечением безопасности коммерческих интересов Банка, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

34. В целях сохранения служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Условия о неразглашении конфиденциальной информации включены в трудовые договоры и регулируются соответствующим внутренним нормативным документом Банка.

35. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита Банка направлены на обеспечение доверия к Банку со стороны его акционеров и инвесторов и строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;
- 4) регулярность и эффективность.

36. Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой Банком финансовой информации.

37. Некоторые сведения о раскрытии информации о Банке и его деятельности приведены в главе 8 настоящего Кодекса.

38. Главными принципами PR политики Банка являются:

- 1) единая информационная политика;
- 2) постоянный и актуальный новостной поток, максимально полно и объективно освещающий все аспекты деятельности Банка;

- 3) предоставление своевременных ответов на все информационные запросы, поступающие в Банк;
 - 4) регулярные встречи представителей СМИ и руководства Банка.
39. Банк стремится к ограничению возможности возникновения корпоративного конфликта и исключению возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

§ 5. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

40. Принципы законности и этики заключаются в том, что:
- 1) Банк действует в строгом соответствии с применимым законодательством, Уставом Банка и своими внутренними документами, обычаями делового оборота и деловой этикой;
 - 2) внутренние документы Банка разрабатываются на основе применимого законодательства и деловой этики;
 - 3) отношения между участниками корпоративных отношений строятся на взаимном доверии и уважении.

§ 6. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

41. Одним из основных критериев эффективной дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.
42. Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.
43. Банк информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений.
44. Банк разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы определения размера дивидендов и порядка их выплаты. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров Банка.
45. Банк использует только достоверную и доказуемую информацию о реальном и перспективном состоянии своей операционной деятельности и реальном и перспективном финансовом состоянии Банка в целях определения наличия или отсутствия условий для начисления и выплаты дивидендов по его акциям.
46. Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме. Более подробные сведения о дивидендной политике Банка приведены в главе 10 настоящего Кодекса.

§ 7. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

47. Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты прав работников Банка, предусмотренных законодательством РК о труде и внутренними нормативными документами Банка, а также на улучшении условий труда.

§ 8. ПРИНЦИП УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

48. Конфликтом, в рамках настоящего Кодекса, Банк признает любое разногласие или спор между органами Банка и его акционерами, между работниками Банка, а также между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

49. В целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов Банк стремится к точному и безусловному соблюдению законодательства РК, а также добросовестному и разумному поведению во взаимоотношениях с акционерами.

ГЛАВА 3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

50. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

51. Порядок подготовки и организации проведения Общего собрания акционеров определяется законодательством РК и Уставом Банка.

52. Процедуры организации и порядка проведения Общего собрания акционеров соответствуют следующим принципам:

- 1) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 2) доступность участия в Общем собрании акционеров для всех акционеров;
- 3) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 4) простота и транспарентность процедур организации и проведения Общего собрания акционеров.

53. Информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, должна позволять акционерам получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованное решение по вопросам повестки дня.

54. Компетенция Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством РК.

§ 1. ПОДГОТОВКА ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

55. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 5 (пяти) месяцев по окончании финансового года.

Указанный срок считается продленным до 3 (трех) месяцев в случае невозможности завершения аудита общества за отчетный период.

56. Акционеры Банка должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров в срок, достаточный для изучения ими порядка проведения этого собрания и материалов по вопросам его повестки дня, подготовки ими интересующих вопросов и выработки ими собственных позиций по вопросам повестки дня этого собрания.

57. Банк извещает своих акционеров о проведении Общего собрания акционеров в соответствии с его Уставом (акционеры Банка должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за 30 (тридцать календарных дней), а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения собрания; извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения); однако, поскольку Банк должен стремиться к тому, чтобы о проведении Общего собрания акционеров Банка были своевременно извещены все его акционеры, Банк вправе:

- 1) продублировать это извещение;
- 2) использовать дополнительные способы доведения этого извещения до сведения акционеров Банка.

58. Вопросы повестки дня Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы максимально четко и исключать возможность их неоднозначного толкования.

59. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть систематизированы по этим вопросам и обеспечивать акционерам Банка максимально полное представление о сути этих вопросов, получение ответов на их возможные интересующие вопросы, возможность принятия обоснованных решений по этим вопросам.

В числе материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров его акционерам могут предоставляться дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка, аналитические исследования и материалы других лиц о деятельности Банка.

В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопроса об избрании каких-либо лиц, например, членов Совета директоров, материалы по вопросам повестки дня этого собрания должны содержать информацию о кандидатах, предлагаемых к такому избранию, в составе и объеме, необходимых и достаточных для объективной оценки данных кандидатов.

Банк должен использовать максимально простой и необременительный порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

60. Процедуры, механизм и состав информации, предоставляемой акционерам, в т.ч. акционерам - миноритариям определяется Уставом Банка и законодательством РК.

61. Все акционеры Банка должны иметь возможность ознакомиться со списком акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров Банка. В этих целях лица, осуществляющие регистрацию участников Общего собрания акционеров Банка, предоставляют акционерам (представителям акционеров) Банка, прибывшим для участия в этом собрании, копии указанного списка, а в случае принятия решений Общим собранием акционеров Банка посредством заочного голосования без проведения заседания этого собрания указанный список доводится до сведения акционеров Банка одновременно с материалами по вопросам повестки дня этого собрания.

62. Процесс голосования на Общем собрании акционеров Банка должен быть максимально простым и удобным для акционеров Банка.

63. Права акционеров Банка вносить предложения по изменению и/или дополнению повестки дня Общего собрания акционеров Банка, а также требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы при четком обосновании необходимости такого изменения и/или дополнения либо такого созыва.

§ 2. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

64. Время регистрации участников Общего собрания акционеров Банка должно быть достаточным для того, чтобы все акционеры (представители акционеров) Банка, прибывшие для участия в этом собрании, имели возможность зарегистрироваться.

Акционеры (представители акционеров) Банка, прибывшие для участия в Общем собрании акционеров Банка после его открытия, имеют право участвовать в этом собрании при условии прохождения ими процедуры регистрации участников этого собрания.

65. Все акционеры Банка обладают равными правами на участие в Общем собрании акционеров.

Акционер Банка вправе участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по вопросам его повестки дня лично или без своего личного присутствия (через своего представителя, действующего на основании доверенности, которая может быть выдана любому третьему лицу или, например, представителю номинального держателя, обслуживающего данного акционера Банка).

Голоса акционера Банка, поданные им при голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка лично или без его личного присутствия, имеют равную силу.

66. На Общем собрании акционеров должны присутствовать все лица, чьи объяснения и комментарии могут потребоваться при рассмотрении вопросов повестки дня этого собрания, а в случае их обоснованного отсутствия – заместители данных лиц и/или лица, компетентные в вопросах, которые находятся (находились) в ведении данных лиц.

67. Общее собрание акционеров Банка может установить свой регламент, определяющий время выступлений должностных лиц Банка и ее акционеров (представителей акционеров) по вопросам повестки дня этого собрания.

68. Регламент Общего собрания акционеров должен быть основан на принципе разумной достаточности и создавать возможность полноценного обсуждения вопросов повестки дня этого собрания и принятия обоснованных решений по ним.

69. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя Общего собрания в соответствии с Уставом Банка и законодательством РК.

70. Председатель Общего собрания акционеров должен стремиться к тому, чтобы акционеры (представители акционеров) Банка, участвующие в этом собрании, получили ответы на интересующие их вопросы непосредственно в ходе проведения этого собрания. Если же сложность таких вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лица, которым они были заданы, должны предоставить письменные ответы на них в кратчайшие сроки после закрытия Общего собрания акционеров.

71. Процедура избрания каких-либо лиц, например членов Совета директоров, Общим собранием акционеров максимально прозрачна и не оставляет сомнений в обоснованности такого избрания.

ГЛАВА 4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

§ 1. ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

72. Основные функции и полномочия Совета директоров определены законом РК «О банках и банковской деятельности в РК», статьей 53 закона РК «Об акционерных обществах», Уставом Банка, из которых следует, что Совет директоров Банка должен, в том числе:

- 1) обеспечивать защиту прав и реализацию интересов акционеров Банка;
- 2) следить за тем, насколько текущая деятельность Банка соотносится с определенными Советом директоров приоритетными направлениями его деятельности;
- 3) оценивать подверженность Банка различным рискам и принимать решения в целях исключения или минимизации такой подверженности, либо в целях контроля этих рисков;
- 4) инициировать разработку изменений и дополнений во внутренние документы Банка или новых внутренних документов Банка в том числе:
 - Политик (за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров);
 - Правил, Инструкций, Регламентов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством РК;
 - Положений и иных внутренних нормативных документов, регламентирующих функции/деятельность Рабочих органов при Совете директоров, структурных подразделений, подотчетных Совету директоров;
 - Положения о Правлении;

5) оценивать и, в случае положительной оценки, утверждать разработанные Правлением Банка изменения и дополнения в ее внутренние документы или новые внутренние документы Банка;

6) оценивать и, в случае положительной оценки, утверждать разработанные Правлением Банка сметы ее доходов и расходов, а также отчеты об исполнении смет доходов и расходов Банка;

7) оценивать эффективность деятельности Правления Банка и определять условия и размеры премирования членов Правления Банка, аудиторской организации, оценщика, корпоративного секретаря.

Совет директоров в своей деятельности должен создавать и поддерживать среди работников Банка свою репутацию как орган, способный эффективно урегулировать конфликт между членами Правления Банка, либо между всеми или отдельными работниками Банка и членами его Правления (если Правление Банка не сумело урегулировать такой конфликт или воздержалось от его урегулирования).

73. Оценка деятельности Совета директоров и его отдельных членов осуществляется Общим собранием акционеров, которое вправе использовать в этих целях в соответствии со статьей 55 закона РК «Об акционерных обществах» и Уставом Банка такие рычаги воздействия как:

1) право избрания какого-либо лица членом Совета директоров неограниченное число раз;

2) право досрочного прекращения полномочий всех или отдельных членов Совета директоров;

3) определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров.

74. В соответствии с пунктом 2 статьи 35 закона РК «Об акционерных обществах» информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров подлежит оглашению на Общем собрании акционеров Банка.

§ 2. ФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

75. Лицо, предлагаемое к избранию членом Совета директоров:

1) должно соответствовать требованиям, установленным законодательством РК в отношении руководящих работников;

2) должно соответствовать требованиям, установленным Уставом Банка.

Любой акционер Банка вправе предлагать кандидата в члены Совета директоров при условии соблюдения норм, установленных законодательством РК и Уставом Банка.

Акционер Банка вправе предлагать несколько кандидатов в члены Совета директоров, в том числе для избрания независимых директоров Банка.

Акционеры Банка вправе объединяться в целях совместного предложения кандидатов в члены Совета директоров.

При предложении кандидата в члены Совета директоров акционер Банка должен указать, в каком качестве предлагается данный кандидат – как акционер Банка (представитель интересов какого-либо акционера / каких-либо акционеров Банка) или как независимый Директор Банка.

76. Совет директоров действующего состава вправе рекомендовать Общему собранию акционеров оптимальный, по его мнению, новый количественный и персональный состав Совета директоров из числа предложенных акционерами Банка кандидатов в члены Совета директоров.

При избрании членов Совета директоров акционеры Банка вправе учитывать рекомендации Совета директоров, отклоняться или отказываться от них.

77. При избрании членов Совета директоров Общее собрание акционеров должно стремиться к тому, чтобы обеспечить регулярное и активное участие вновь избранных

членов Совета директоров в его деятельности. В этих целях Правление Банка представляет Общему собранию акционеров статистические данные об участии членов Совета директоров в его деятельности, а акционерам Банка следует учитывать эти данные при голосовании по избранию членов Совета директоров.

78. При избрании членов Совета директоров Общее собрание акционеров, должно стремиться к тому, чтобы обеспечить в Совете директоров представительство интересов максимально большого количества различных групп акционеров Банка, а при равенстве доводов в пользу представительства в Совете директоров нескольких групп акционеров Банка отдавать предпочтение избранию независимых директоров Банка (с учетом ограничения, установленного пунктом 3 статьи 54 закона РК «Об акционерных обществах»).

79. В целях обеспечения прозрачности и ясности процедуры избрания членов Совета директоров секретарь Общего собрания акционеров (если только Общее собрание акционеров не избрало счетную комиссию) выступает на нем перед таким избранием с разъяснениями по этой процедуре.

80. Вопросы формирования Совета директоров, не урегулированные законодательством РК, Уставом Банка и настоящим Кодексом, подлежат разрешению в соответствии с решениями Общего собрания акционеров.

§ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

81. Порядок деятельности Совета директоров устанавливается законодательством РК, Уставом Банка, ее внутренними документами и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

82. Совет директоров вправе принимать решения, как на своих заседаниях, так и посредством заочного голосования.

83. Совет директоров вправе создавать комитеты:

- 1) по стратегическому планированию;
- 2) по аудиту;
- 3) урегулированию корпоративных конфликтов;
- 4) по этике.

84. Члены Совета директоров имеют право проводить мониторинг состояния Банка и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Банка, в том числе осуществляет мониторинг операций Банка с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. Мониторинг осуществляется через систему предоставления отчетности и одобрение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

85. Если иное не предусмотрено Уставом Банка, его внутренними документами или решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, допускается сочетание обеих форм работы Совета директоров, когда один член Совета директоров или несколько членов Совета директоров (но не более 30 %(тридцати процентов) от общего числа членов Совета директоров) не могут принять личное участие в заседании Совета директоров. В этом случае отсутствующий член Совета директоров должен предоставить корпоративному секретарю Банка в письменной форме свое личное мнение по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров.

86. Совет директоров вправе установить срок давности по неразглашению членами Совета директоров информации о Банке и ее деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

§ 4. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

87. Оценка результатов деятельности членов Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров.

ГЛАВА 5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

88. Правление является исполнительным органом Банка и четко следует утвержденному Советом директоров внутреннему положению о Правлении Банка.

89. Основными принципами действия Правления Банка являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

90. Правление осознает свою ответственность перед акционерами и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка обеспечивающему долгосрочную прибыльность последнего.

91. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством РК и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления, а также вправе принимать решения по вопросам, отнесенным внутренними документами Банка к компетенции его Правления.

92. Правление Банка исполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

93. Основными направлениями деятельности Правления Банка являются:

- 1) определение и утверждение систем и правил функционирования Банка;
- 2) планирование;
- 3) обеспечение роста стоимости Банка, устойчивого финансового положения Банка и эффективного управления рисками;
- 4) определение внутреннего трудового распорядка;
- 5) мотивирование, в т.ч. наложение взысканий и предоставление поощрений и обеспечение дисциплины;
- 6) утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением входящих в компетенцию Совета Директоров и Общего собрания акционеров и т.д.

94. Правление Банка должно осуществлять свою деятельность таким образом, чтобы не нарушать права акционеров Банка и, по возможности, в максимальной степени сочетать их интересы с коммерческими интересами Банка и личными интересами его работников.

95. Компетенция и состав Правления Банка определяется в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка.

96. Лицо, предлагаемое к избранию членом Правления Банка должно:

- 1) соответствовать требованиям, установленным законодательством РК в отношении руководящих работников;
- 2) обладать позитивной репутацией и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров.

97. Для избрания на должность члена Правления Банка привлекаются, как правило, профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

98. При избрании членов Правления Банком обеспечивается прозрачность и обоснованность такого избрания.

ГЛАВА 6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

99. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов его акционеров, а также следование Банка

применимому законодательству, Уставу Банка и его внутренним документам обеспечивается наличием института корпоративного секретаря Банка, который назначается Советом директоров и подотчетен ему.

100. Функции корпоративного секретаря Банка определяются подпунктом 12 статьи 1 закона РК «Об акционерных обществах».

101. Компетенция корпоративного секретаря Банка и порядок осуществления его деятельности определяются его функциями, а также применимым законодательством, Уставом Банка, его внутренними документами, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Кроме того, корпоративный секретарь Банка:

1) ведет переписку с акционерами Банка по вопросам корпоративного управления (без права подписи писем от имени Банка);

2) обеспечивает надлежащее рассмотрение органами Банка обращений его акционеров на действия Банка и его должностных лиц;

3) готовит ответы на обращения акционеров на действия Банка и его должностных лиц;

4) может быть привлечен к участию в урегулировании конфликтов в корпоративных отношениях.

ГЛАВА 7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

102. Стратегически значимые корпоративные события (существенные корпоративные события) – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Банка.

103. К существенным корпоративным событиям относятся:

реорганизация Банка;

совершение крупных сделок;

внесение изменений/дополнений в Устав Банка;

ликвидация Банка;

прочее.

104. Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

105. Принципы реализации существенных корпоративных событий:

1) максимальная прозрачность;

2) доверие и открытость;

3) доступность для влияния акционерами;

4) одобрения до наступления соответствующим уполномоченным органом Банка.

106. Поскольку существенные корпоративные события в деятельности Банка в критической степени затрагивают интересы его акционеров, решения, влекущие за собой такие события, должны приниматься Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка в пределах их компетенции (за исключением, установленным вторым абзацем настоящего пункта).

В случае резких конъюнктурных изменений, подразумевающих неожиданное существенное корпоративное событие в деятельности Банка и не оставляющих времени для подготовки и реализации необходимого решения Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, Правление Банка вправе по вопросам, не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, предпринять действия в рамках немедленной адекватной реакции на такие изменения, одновременно инициируя созыв чрезвычайного заседания Совета директоров.

107. При подготовке и реализации решения Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, относящегося к существенному корпоративному событию в

деятельности Банка, Правление и Совет директоров Банка должны обеспечить откровенное и всестороннее обсуждение проекта этого решения и установить прозрачные и понятные механизм и процедуру его реализации (насколько такая откровенность, всесторонность, прозрачность и понятность возможны с учетом имеющейся у Банка информации и сочетаются с коммерческими интересами Банка в отношении этого решения).

108. В рамках требований, установленных пунктом 107 настоящего Кодекса, Правление и Совет директоров Банка должны обращать особое внимание на:

- 1) предварительные оценку и одобрение существенных корпоративных событий в деятельности Банка;
- 2) определение механизмов и процедур реализации существенных корпоративных событий в деятельности Банка;
- 3) глубокий анализ и обсуждение существенных корпоративных событий в деятельности Банка.

109. Правление и Совет директоров Банка должны особо тщательно готовить решение Общему собранию акционеров по вопросу о его реорганизации или ликвидации ввиду необратимости или трудной обратимости такого существенного корпоративного события в деятельности Банка.

ГЛАВА 8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

110. В отношении информации о Банке и его деятельности Банк придерживается разделения такой информации на публичную (открытую) и непубличную (закрытую).

111. Раскрытие информации призвано обеспечить требования законодательства РК и интересы акционеров Банка.

112. К публичной информации о Банке и его деятельности относится:

- 1) общая информация о Банке как о юридическом лице, его место нахождения и контактные реквизиты, состав Совета директоров и Правления Банка, Устав Банка и изменения и дополнения в него;
- 2) общая информация о Банке как об акционерном обществе, например проспект выпуска акций Банка и изменения и дополнения в него, отчеты об итогах размещения акций Банка;
- 3) иная информация о Банке и его деятельности, признаваемая в соответствии с законом РК «Об акционерных обществах» как:
 - подлежащая опубликованию в СМИ;
 - затрагивающая интересы акционеров Банка;
 - подлежащая предоставлению акционерам Банка;
- 4) иная информация, подлежащая распространению Банком в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

113. Раскрытие публичной информации о Банке и его деятельности осуществляется в соответствии с законодательством РК, Уставом Банка и внутренними документами Банка таким образом, чтобы:

- 1) доступ к этой информации был свободным и необременительным;
- 2) такое раскрытие обеспечивало создание благоприятного имиджа Банка как акционерного общества, способствующего привлечению Банком дополнительного капитала, формированию высокой деловой и общественной репутации Банка.

114. Любая иная информация о Банке и его деятельности, не являющаяся публичной в соответствии с пунктом 112 настоящего Кодекса, классифицируется Банком как непубличная.

Кроме того, является непубличной информация о Банке и его деятельности, которая хотя и соответствует признакам, приведенным в пункте 112 настоящего Кодекса,

но содержит сведения, составляющие государственные секреты, или составляет служебную или коммерческую тайну Банка и других лиц.

Банк обеспечивает сохранность и защиту непубличной информации о себе и своей деятельности, применяя в этих целях, например, такие меры как:

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

2) определение перечня работников Банка, которые обладают доступом к информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

3) возложение на работников Банка обязательства по неразглашению непубличной информации о Банке и его деятельности на время осуществления ими трудовой деятельности в Банке и в течение определенного срока после прекращения ими этой деятельности.

Глава 9. Контроль финансово – хозяйственной деятельности Банка

115. Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово – хозяйственной деятельности Банка всем акционерам и заинтересованным в деятельности Банка лицам.

116. Совет директоров и Правление Банка несут ответственность за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля. Все работники Банка осознают и понимают свою роль в процессе внутреннего контроля и принимают полноценное участие в этом процессе.

117. Совет директоров Банка несет ответственность за обеспечение Банка и поддержание руководством адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы измерения и оценки рисков деятельности Банка, системы определения рисков, касающихся уровня капитала Банка, и соответствующих методов мониторинга соблюдения законов, нормативных правовых актов и внутренней политики. Раз в год Совет директоров Банка проверяет систему внутреннего контроля и процедуру оценки капитала.

118. Совет директоров Банка использует формы и методы контроля, предусмотренные Уставом Банка, законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

119. Все органы управления и работники Банка добросовестно соблюдают все требования внутреннего контроля и не предпринимают попыток по их нарушению.

120. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм международных стандартов бухгалтерского учета. Все органы управления и руководящие работники Банка стремятся обеспечить достоверность отчетности, качество, полноту и достоверность раскрываемой информации.

Глава 10. Дивидендная политика Банка

121. Дивидендная политика Банка строится на том, что его акционеры должны ежегодно получать часть чистого дохода (прибыли) Банка за истекший финансовый год в виде дивидендов по его акциям с целью демонстрации их инвестиционной привлекательности, если только:

1) начисление дивидендов по акциям Банка не запрещено в соответствии с законодательством РК;

2) Общее собрание акционеров не приняло решение не выплачивать дивиденды по его акциям за отчетный финансовый год.

122. Размер дивиденда в расчете на одну акцию Банка утверждается Общим собранием акционеров. При этом Общее собрание акционеров не вправе устанавливать этот размер больше рекомендуемого Советом директоров.

123. Общее собрание акционеров вправе установить минимальную или фиксированную долю чистого дохода (прибыли) Банка за каждый истекший финансовый год, подлежащую использованию для выплаты дивидендов по акциям Банка.

124. Для определения доли чистого дохода (прибыли) Банка за истекший финансовый год, подлежащей использованию для выплаты дивидендов по акциям Банка, используется показатель чистого дохода (прибыли) Банка из его годовой финансовой отчетности за данный год, подтвержденной аудиторским отчетом.

125. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются в денежной форме, если только Общее собрание акционеров не решило предоставить его акционерам право выбора формы получения этих дивидендов – в денежной форме или ценными бумагами (акциями, либо облигациями) Банка – с учетом того, что:

1) выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям запрещена в соответствии с законом РК «Об акционерных обществах»;

2) выплата дивидендов ценными бумагами по простым акциям Банка осуществляется только тем лицам, имеющим право на получение дивидендов по акциям Банка, которые предоставили Банку письменные согласия на получение этих дивидендов ценными бумагами.

126. Решение Общего собрания акционеров о выплате дивидендов по ее простым акциям публикуется на Интернет - сайте Банка <http://www.sberbank.kz/kz> в сроки и составе, установленные законом РК «Об акционерных обществах».

127. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются им самостоятельно или с использованием услуг платежного агента и таким образом, чтобы:

1) эти дивиденды получили все лица, имеющие право на получение дивидендов по акциям Банка;

2) эти дивиденды были получены указанными лицами максимально точно и просто;

3) получение этих дивидендов указанными лицами не было для них затруднительным и обременительным.

128. Банк должен стремиться к тому, чтобы не допускать случаи неполной или несвоевременной выплаты дивидендов по его акциям, а при возникновении такого случая должен стараться максимально быстро и эффективно урегулировать возникшую ситуацию с выплатой причитающейся пени в соответствии с законодательством РК.

ГЛАВА 11. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

129. Цели кадровой политики:

- формирование профессионального, мотивированного на достижение высоких результатов коллектива работников с прогрессивными взглядами и современными подходами к решению стоящих задач;

- создание эффективной системы управления персоналом в соответствии со стратегией и миссией Банка.

130. Стратегическая задача кадровой политики – формирование кадрового потенциала, способного обеспечить эффективное решение стратегических задач развития Банка.

131. Банк стремится к созданию организационных и экономических условий для сохранения кадрового потенциала, развития перспективного и успешного персонала.

132. Банк рассматривает персонал как главный фактор конкурентоспособности, экономического роста и эффективности своего бизнеса. Успех Банка зависит от квалификации работников, их правильной расстановки и использования.

133. Система взаимоотношений между Банком и работниками строится на базе действующего законодательства РК.

134. Основными критериями кадровых назначений являются их объективная целесообразность, потенциальная результативность кандидата, его профессиональный уровень.

135. Условия замещения вакансий – соответствие профессиональных навыков кандидата требованиям должности, разделение кандидатом норм и принципов профессиональной и деловой этики, закрепленных в Банке.

136. Банк проявляет заинтересованность в профессиональном росте работников, создает условия для продвижения тех, кто способен брать на себя ответственность за результаты своей деятельности, за реализацию проектов, проявлять разумную инициативу и творчество.

137. Банк развивает корпоративную систему обучения персонала, основываясь на стратегических потребностях бизнеса и текущих бизнес-планах.

138. В целях повышения производительности труда Банк совершенствует систему мотивации персонала, делая ее более гибкой, ориентированной на зависимость вознаграждения работников от вклада в конечный результат, стимулирующей продажу продуктов и услуг целевым группам клиентов.

139. Банк гарантирует социальную защиту своих работников – работникам производятся выплаты, предусмотренные законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

140. Банк создает максимально комфортные и достойные условия труда для каждого работника, необходимые для безопасного и эффективного исполнения должностных обязанностей.

141. Банк уделяет внимание состоянию здоровья персонала, развитию корпоративного спорта и физкультуры, оказывает поддержку работникам, участвующим в соревнованиях, регулярно посещающим индивидуальные оздоровительные мероприятия.

142. Банк развивает корпоративную культуру, объединяющую работников в единую команду, формирующую общее понимание миссии и целей, стоящих перед Банком, мотивирующую персонал к их достижению.

ГЛАВА 12. РАЗРЕШЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

143. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, и четкую координацию действий всех органов Банка.

144. Банк принимает меры по определению своей позиции по существу конфликта в максимально короткие сроки, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционера.

145. В целях обеспечения объективной оценки корпоративного конфликта лица, чьи интересы затрагивает конфликт, не должны принимать участие в вынесении решения по нему.

146. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов определяется в зависимости от принадлежности вопроса, являющегося предметом корпоративного конфликта, к компетенции конкретного органа Банка.

147. Председатель Правления Банка от имени Банка осуществляет урегулирование конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции

иных органов Банка, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

148. На рассмотрение Совета директоров передаются отдельные корпоративные конфликты, не относящиеся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка.

149. Основной задачей Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск решения, являющегося законным, обоснованным, отвечающим интересам Банка.

150. В случае возникновения конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы Банка, уполномоченный орган Банка (с согласия акционеров) решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка, и может ли участие Банка урегулировать данный конфликт.

151. При этом Банк может участвовать в переговорах и предоставлять всю необходимую информацию, давать советы и рекомендации акционерам, принимать обязательства в пределах своей компетенции перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

152. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством РК.

ГЛАВА 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

153. Настоящий Кодекс может быть изменен и/или дополнен по решению уполномоченного органа Банка.

Председатель Правления

О.Е.Смирнов