

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Содержание

Введение

Глава 1. Принципы Корпоративного управления

Глава 2. Общее собрание акционеров

Глава 3. Совет Директоров

Глава 4. Правление

Глава 5. Раскрытие информации

Глава 6. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

Глава 7. Дивидендная политика

Глава 8. Кадровая политика

Глава 9. Конфликты корпоративного управления

Глава 10. Заключение

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий **Кодекс** Корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым АО «Сеним-Банк» (далее - Банк) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Банка на рынке капиталов на текущем этапе их развития.

Глава 1. 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 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.

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и исполнительным органом;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;

- принципы эффективной кадровой политики;
- политика регулирования корпоративных конфликтов.

Структура Корпоративного управления должна соответствовать законодательству и четко определять распределение обязанностей между различными органами Банка.

Следование принципам Корпоративного управления должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

1. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ

Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) Право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- 2) Право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Банка;
- 3) Право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- 4) Право участия в выборах органов управления;
- 5) Право получения доли прибыли Банка (дивидендов).

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета Директоров. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета Директоров.

Заинтересованные лица, а также сотрудники, должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях и их права не должны ущемляться.

Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка в порядке, предусмотренном уставом Банка.

Банк обеспечивает акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и его результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

Исполнительный орган обязан обосновывать планируемое изменение в деятельности Банка и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.

Банк обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам.

Банк защищает миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны контролирующих акционеров, действующих прямо или косвенно. Акционеры имеют право консультировать друг друга по вопросам соблюдения основных прав акционеров.

2. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ

А) Принципы деятельности Совета Директоров

Деятельность Совета Директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

Совет Директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

Совет Директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет Директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка, и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

В составе Совета Директоров обязательно должны присутствовать независимые директора. Банк определяет собственные критерии независимости директоров, основанные на базовых положениях законодательства. Характерной чертой независимого директора является его независимость от контрольного акционера, менеджмента Банка и государства.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета Директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Банка и всех акционеров.

Совет Директоров осуществляет контроль над деятельностью исполнительного органа.

При вступлении в должность член Совета Директоров принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Банком.

Б) Принципы деятельности исполнительного органа

Правление Банка осуществляет ежедневную работу общества и его соответствие финансово-хозяйственному плану.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров.

3. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

а) Раскрытие информации о деятельности Банка должно содействовать принятию решения о вхождении и участии в акционерном капитале со стороны новых акционеров компании, а также способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Банка.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Информационная открытость Банка строится на основе соответствующего корпоративного положения, разработанного и утвержденного Советом Директоров.

Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения.

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.

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.

б) 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.

Исполнительный орган Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

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.

4. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики.

Отношения между акционерами, членами Совета Директоров и исполнительным органом Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

5. ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

Дивидендная политика Банка должна обеспечивать прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты. Дивидендная политика Банка ориентирована на повышение благосостояния акционеров и обеспечению роста капитализации Банка.

Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса Банка.

Условия и порядок выплаты дивидендов, порядок расчета их размера, в том числе сроки, место и форму их выплаты определяются годовым общим собранием акционеров.

Сведения, необходимые в решении о выплате дивидендов по простым акциям, а также порядок принятия решения о невыплате дивидендов по простым акциям регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

6. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Банка и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты сотрудников Банка.

Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Банка.

7. ПРИНЦИПЫ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе деятельности Банка.

8. ПОЛИТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Члены Совета Директоров и исполнительного органа Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством.

Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) Справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) Доступность участия в общем собрании для всех акционеров;
- 3) Предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) Простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

1) Срок уведомления о созыве Общего собрания должен быть достаточным для того, чтобы Акционер имел возможность для изучения порядка проведения и материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам повестки дня.

2) Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения общего собрания, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.

3) Способы информирования о созыве Общего собрания должны обеспечить своевременное оповещение всех акционеров. При необходимости дублируется как само оповещение, так и используются разные способы оповещения. В целях одновременного представления информации всем акционерам о деятельности Банка, для обеспечения равного к ним отношения, общее собрание акционеров определяет средство массовой информации.

4) Все акционеры должны иметь возможность ознакомления со списком лиц, участвующих в работе Общего собрания. Данный процесс содействует реализации прав акционеров, которые нормативно могут быть не включены в список участвующих в работе Общего собрания. Процесс ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие и получение материалов Общего собрания должен быть простыми и необременительным для всех акционеров. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных реестра держателей акций Банка с обязательным раскрытием номинальными держателями собственников акций.

5) Информационные материалы, распространяемые при подготовке Общего собрания, должны быть систематизированы по отношению к повестке дня Общего собрания.

Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.

6) Кроме нормативного перечня информации, участникам Общего собрания предоставляются дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка. Требования раскрытия информации не должны возлагать на Банк излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

7) Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Банка на Общем собрании будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

8) При необходимости акционерам предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Банка.

9) В случае включения в повестку дня Общего собрания вопросов о выборе членов органов управления и контроля, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности.

10) Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Из повестки дня исключаются вопросы с формулировкой «разное», «иное», «другие» и т.п.

11) Процесс голосования на Общем собрании должен быть максимально простым и удобным для акционера с использованием всех возможных способов голосования.

12) Права акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

2. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

1) Порядок проведения Общего собрания обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на участие в Общем собрании. Акционер может голосовать лично или без личного присутствия (по доверенности, выданной лично акционером третьему лицу либо представителю номинального держателя) причем голоса, поданные и лично, и без личного присутствия, должны иметь равную силу.

2) Регламент работы Общего собрания основывается на разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня и принятия обоснованных решений по ним.

3) Вырабатывается четкий регламент выступлений для отчетов должностных лиц компании и акционеров.

4) Значимость Общего собрания в жизнедеятельности компании подразумевает обязательное участие всех должных лиц, участвующих в управлении компании и контроле над ее деятельностью. В случае обоснованного отсутствия данных лиц необходимо присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.

5) Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться, при этом время регистрации не ограничивается началом работы Общего собрания акционеров, т.е. участники, прибывшие после начала Общего собрания акционеров должны быть включены в дальнейшую работу Общего собрания.

6) Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания.

7) Выборы в Совет Директоров, исполнительный орган и иные органы управления и контроля компании должны быть максимально прозрачными и обоснованными.

8) Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.

9) Дата и время проведения общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения исполнительного органа.

ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

1. ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 1) Совет Директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров.
- 2) Совет Директоров определяет приоритетные направления развития Банка и устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу.
- 3) Совет Директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 4) К компетенции Совета Директоров относится утверждение внутренних процедур компании по управлению рисками, обеспечение соблюдения, а также анализ эффективности и совершенствование таких процедур. При этом данные процедуры предусматривают своевременное уведомление Совета Директоров о существенных недостатках в системе управления рисками.
К функциям Совета директоров также относится:
 - 5) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 6) определение размеров вознаграждения работникам службы внутреннего аудита Банка.
 - 7) утверждение внутренних процедур по управлению и контролю деятельности исполнительного органа компании, размеров вознаграждения работникам исполнительного органа.
 - 8) разрабатывает эффективную систему отбора и назначения членов исполнительного органа, обеспечивающую привлечение опытных профессионалов к управлению Банком.

2. ФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 1) Процедура избрания членов Совета Директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров.
- 2) Процесс избрания членов Совета Директоров реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров, в том числе владеющих миноритарной долей в акционерном капитале.
- 3) Кандидаты и члены Совета Директоров должны иметь позитивные достижения и репутацию в деловой и отраслевой среде.
- 4) Члены Совета Директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Банка.
- 5) В Совет Директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.
- 6) Совет Директоров должен включать независимых директоров, количество которых не должно превышать лимит, установленный законодательством.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1) Деятельность Совета Директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

2) Заседания Совета Директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

3) Совет директоров разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета Директоров Банк. Эти процедуры должны регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета Директоров.

4) Проведение заседаний Совета Директоров предусматривается в очной и заочной формах, с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания.

5) Очная форма заседаний Совета Директоров Банка является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Банка.

6) В особых случаях возможно сочетание обеих форм заседания Совета Директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета Директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета Директоров. При этом отсутствующий член Совета Директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и должен предоставить свое мнение в письменной форме.

7) Совет Директоров вправе создавать комитеты:

- по стратегическому планированию;
- внутреннему аудиту;
- урегулированию корпоративных конфликтов;
- по этике и другие комитеты.

8) Состав комитета по урегулированию корпоративных конфликтов формируется из числа независимых директоров. В случае недостаточности числа независимых директоров, рекомендуется назначить независимого директора руководителем данного комитета

9) Комитет по этике создается для разработки и исполнения этических правил в деятельности компании. Основными пунктами таких правил должны являться:

- социальная ответственность Банка;
- деловая этика;
- соблюдение стандартов качества услуг;
- нормы экологической безопасности.

10) Банк раскрывает сведения о размере вознаграждений членов Совета Директоров для всех заинтересованных лиц в проспекте выпуска объявленных акций. Сведения о размерах вознаграждений членов Совета Директоров за отчетный период подлежат обязательному раскрытию в годовом отчете, подготовленном для акционеров, принимающих участие в общем годовом собрании акционеров.

11) Члены Совета Директоров имеют право проводить мониторинг состояния Банка и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Банка.

12) Совет директоров определяет срок давности по неразглашению внутренней (служебной) информации о Банке бывшими членами Совета Директоров после прекращения их деятельности в составе Совета Директоров.

4. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров осуществляется Общим собранием акционеров.

Глава 4. ПРАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган — Правление. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка разумно, добросовестно, отвечает за соответствие работы Банка Стратегии развития Банка, утвержденной решением Совета Директоров, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка. Председатель и члены Правления пользуются доверием со стороны акционеров и работников Банка. В отношении членов Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Совет Директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету Директоров Банка.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

1) К компетенции Правления относится решение вопросов руководства текущей деятельностью Банка, разработки и представления на утверждение Совета Директоров ряда документов Банка (бизнес-плана, бюджета и плана капитальных вложений Банка на определенный период), а также утверждение внутренних правил и документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

2) Правление Банка принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров, иных органов и должностных лиц Банка.

3) Правление Банка распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления.

4) Правление Банка представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности), а также иную отчетность, характеризующую уровень подверженности Банка финансовым рискам, Совету Директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и решениями Совета Директоров Банка.

5) К компетенции Правления Банка относится решение вопросов о выдаче займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам, в размерах, определенных Советом Директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

Правление вправе рассматривать вопросы получения Банком займов от других банков, финансовых организаций, консорциумов банков, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка и не отнесено к компетенции иных органов Банка.

6) К компетенции Правления относятся вопросы по взаимодействию Банка с дочерними и аффилированными организациями, филиалами и представительствами, в порядке, определенном Уставом Банка и внутренними правилами Банка. Правление принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей представительств Банка, по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров юридических лиц, в том числе дочерних банков, если Банк является единственным их участником, кроме случаев, когда принятие таких решений относится к компетенции Совета Директоров Банка.

7) Правление Банка утверждает структуру и штаты Банка, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила Банка, не относящиеся к исключительной компетенции иных органов Банка, в том числе регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений с применением мер материального вознаграждения, а также рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров.

3. СОСТАВ И ФОРМИРОВАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

1) Состав Правления обеспечивает наиболее добросовестное и эффективное осуществление членами Правления возложенных функций. Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом Директоров и (или) акционерами Банка.

Председатель и члены Правления Банка действуют в интересах Банка и акционеров, имеют безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, имеют специальные знания как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

Председатель и члены Правления избираются (утверждаются) на должность с согласия уполномоченного органа.

2) Не может быть избрано на должность члена Правления Банка лицо:

- имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;
- не обладающее достаточными знаниями банковского законодательства;
- ранее являвшееся председателем Совета Директоров, первым руководителем (председателем Правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка 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 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 или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.

3) Председатель Правления — это лицо, которому акционеры доверили руководство текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления надлежащим образом исполняет возложенные на него обязанности по руководству Банком.

4) Председатель и члены Правления Банка избираются и прекращают полномочия на основании решения Совета Директоров в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей представление членам Совета директоров информации о кандидатах на избрание на должность Председателя и члена Правления. При вынесении вопроса об избрании Председателя и членов Правления, определении их срока полномочий Совету Директоров Банка представляется информация о кандидате на избрание на должность Председателя и члена Правления: фамилия, имя, отчество, возраст, образование кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

5) В индивидуальном трудовом договоре, заключаемом с Председателем и членами Правления, определяется подробный перечень прав и обязанностей, основания прекращения договора, а также обязанность члена Правления заблаговременно уведомлять Банк о расторжении трудовых отношений по инициативе работника, процедура передачи дел вновь избираемому члену Правления, обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке и после прекращения трудовых отношений, возможность занятия должностей в иных организациях в период исполнения обязанностей Председателя или члена Правления Банка.

4. ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

1) Правление Банка обеспечивает деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними правилами и документами Банка.

Правление Банка по мере необходимости отчитывается перед Советом Директоров о своей деятельности путем представления управленческой отчетности или вынесения на рассмотрение Совета Директоров вопросов, требующих принятия решения Советом Директоров.

2) Председатель и члены Правления пользуются уважением и доверием со стороны акционеров Банка.

Председатель и члены Правления, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

3) Председатель и члены Правления воздерживаются от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они немедленно сообщают об этом Совету Директоров.

4) Председатель и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, а также банковскую тайну и коммерческую тайну Банка.

5) Правление Банка создает атмосферу заинтересованности работников Банка в его эффективной Работе.

При установлении работникам вознаграждения за труд и иных мер материального поощрения Правление учитывает вклад работника в деятельность Банка и другие факторы, влияющие на оплату труда, определяет (утверждает) критерии установления вознаграждения и мер материального стимулирования.

6) Правление Банка обеспечивает контроль за реализацией политики Банка, направленной на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда и в случае необходимости предлагает Совету Директоров меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета Директоров.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ

1) Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления, в том числе принятия решений Правлением Банка, определяются Уставом Банка.

2) Плановые заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Любой член Правления вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и предлагать вопросы, которые целесообразно рассмотреть на данном заседании.

Секретарь Правления заблаговременно направляет каждому члену Правления для ознакомления сообщение о проведении заседания (на бумажном носителе, по электронной почте) с приложением повестки дня, материалов, подлежащих рассмотрению на заседании.

Секретарь Правления составляет протокол заседания Правления Банка. Протоколы заседаний Правления, в том числе выписки из протоколов, представляются для ознакомления членам Совета Директоров, членам Правления и по мере необходимости — Службе внутреннего аудита, аудиторской организации (аудитору), руководителям самостоятельных структурных подразделений.

Решения Правления могут приниматься в опросном порядке без проведения заседания Правления.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Председатель и члены Правления несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Председатель и члены Правления Банка несут предусмотренную законодательством Республики Казахстан ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

Глава 5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Банка, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту производственных и финансовых показателей.

Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о Банке и полной защите корпоративной (внутренней) информации Банка.

1. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

1) Информационная открытость Банка должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации о Банке.

2) Раскрытие публичной информации необходимо производить на основе использования СМИ. Банка может использовать и другие способы предоставления информации.

2. ЗАЩИТА ВНУТРЕННЕЙ ИНФОРМАЦИИ

1) Наряду с доступностью информации Банка обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

2) В Банке разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией.

3) В Банке предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Банке.

Глава 6. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1) Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров.

2) Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка всем акционерам и заинтересованным в деятельности Банка лицам.

2. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (КОНТРОЛЯ)

1) Порядок проведения проверок Службой внутреннего аудита (контроля) Банка обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

2) Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются Службой внутреннего аудита (контроля).

3) С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах Банка следует определить сроки их проведения.

5) С целью упорядочения процедуры проведения проверок Советом Директоров Банка утверждается Положение о проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3. ВНЕШНИЙ АУДИТ

Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности Банка и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Банка.

Глава 7. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Одним из основных принципов Дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной.

Банк информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений.

1. ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

1) Банк разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров Банка.

2) При определении размера чистой прибыли Банка надлежит исходить из того, что размер чистой прибыли для целей определения размера дивидендов не должен отличаться от размера чистой прибыли для целей бухгалтерского учета, поскольку в ином случае размер дивидендов будет рассчитываться исходя из заниженной либо завышенной суммы, что означает существенное ущемление интересов акционеров. Вследствие этого Банк осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.

4) Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

5) Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

Глава 8. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

1) Система Корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты.

2) Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации сотрудников.

3) Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

4) Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

Глава 9. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1) Члены Совета Директоров и исполнительного органа Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и его акционеров, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

2) Банк разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.

3) В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

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

5) В случае возникновения корпоративных конфликтов между акционерами, Банк должен предпринять активное участие в их урегулировании. При этом исполнительный орган Банка должен активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.

6) Руководитель исполнительного органа от имени Банка должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

7) Совет Директоров Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. С этой целью Совет Директоров может образовать из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов. Совет Директоров утверждает Политику по урегулированию конфликта интересов в Банке.

8) На рассмотрение Совета Директоров или созданного им комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции руководителя исполнительного органа Банка (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа либо принятые им акты).

9) Порядок формирования и работы комитета по урегулированию корпоративных конфликтов определяется Советом Директоров.

Глава 10. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий Кодекс Корпоративного управления является внутренним документом Банка, разработанным в соответствии с законодательством Республики Казахстан с учетом международного опыта в отношении вопросов корпоративного управления.