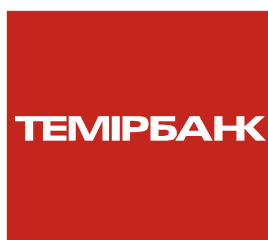


**«СОГЛАСОВАН»**  
Советом Директоров  
Акционерного общества «Темірбанк»  
Протокол №7 от «18» января 2006 года

**«УТВЕРЖДЕН»**  
Общим собранием акционеров  
Акционерного общества «Темірбанк»  
Протокол №12 от «10» февраля 2006 года



**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«ТЕМІРБАНК»**

**гор. Алматы**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Общие положения
2. Принципы корпоративного управления АО «Темірбанк»
3. Права акционеров
4. Общее собрание акционеров
5. Совет директоров Банка
6. Исполнительные органы
7. Существенные корпоративные действия
8. Раскрытие информации о Банке
9. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка
10. Дивиденды
11. Урегулирование корпоративных конфликтов
12. Заключительные положения

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Темірбанк» (далее - Банк), в дальнейшем именуемый «Кодекс», разработан на основании законов Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», нормативных правовых актов уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» и Устава Банка.

1.2. Целью разработки настоящего Кодекса является внедрение в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, основанных на стандартах корпоративного управления, применяемых в международной практике, требованиях национального законодательства, этических норм поведения и обычаев делового оборота.

1.3. Соблюдение настоящего Кодекса направлено на:

- Защиту интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которыми они владеют.
- Достижение взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной работе Банка лицами: акционерами, клиентами, партнерами, сотрудниками.
- Обеспечение прозрачности Банка и повышение эффективности деятельности Совета директоров Банка и исполнительных органов.
- Увеличение стоимости активов Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

## 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

2.1. Корпоративное управление - это система норм и правил, регулирующих взаимоотношения между акционерами, Советом директоров, Правлением Банка и другими заинтересованными сторонами - клиентами, партнерами, сотрудниками, общественностью, органами власти и надзора.

2.2. Корпоративное управление основано на следующих основных принципах:

2.2.1. **Принцип гарантии прав акционеров.** Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке. Банк гарантирует всем акционерам возможность реализации своих прав и равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории).

2.2.2. **Принцип эффективного управления.** Осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка, обеспечение эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров Банка его акционерам. Политика менеджмента имеет долгосрочные ориентиры и направлена на повышение акционерной стоимости Банка. Банком на регулярной основе разрабатываются, одобряются и пересматриваются долгосрочные стратегии развития как отдельных бизнес-направлений, так и Банка в целом. Банк осуществляет мониторинг восприятия и оценки стратегии Банка его акционерами. Вознаграждение менеджмента Банка зависит, в том числе, от достижения целей долгосрочного развития. Активное сотрудничество Правления Банка с акционерами, Клиентами,

партнерами и сотрудниками в целях увеличения активов Банка, повышения доходности банковских операций и поддержания прибыльности

- 2.2.3. **Принцип эффективного контроля.** Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров. В состав Совета директоров входят зависимые и независимые директора. В Банке действуют следующие Комитеты при Совете директоров: Исполнительный комитет, Комитет по активам и пассивам, Аудиторский комитет, Кредитный комитет. В целях корпоративного управления рисками и контроля за адекватностью стратегии развития Банка могут создаваться иные постоянные и временные комитеты при Совете директоров. Исполнительный орган Банка в работе по осуществлению разумного, добросовестного и эффективного руководства текущей деятельностью, подотчетен Совету директоров Банка и акционерам.
- 2.2.4. **Принцип информационной открытости.** Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, существенных событиях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и его клиентами.
- 2.2.5. **Принцип законности и этичности.** Банк действует в строгом соответствии с законами юрисдикции, в которой он осуществляет свою деятельность, принципами деловой этики, правовой политики и внутренними документами Банка. Правовая политика и внутренние документы Банка разработаны на основе требований законодательства, норм корпоративной и деловой этики. Банк может привлекать независимых юридических консультантов по вопросам применения норм зарубежного и казахстанского права. Банк стремится избегать межкорпоративных конфликтов.
- 2.2.6. **Принцип активного содействия.** Банк является членом Ассоциации финансистов Казахстана, активным участником проводимых Ассоциацией инициатив по вопросам совершенствования законодательства в финансовой сфере. Банк периодически инициирует вопросы проведения диалога с исполнительной властью в проблемных вопросах правоприменительной практики при осуществлении банковских операций с целью получения рекомендаций по её улучшению.

2.3. Настоящие принципы формируют политику корпоративного управления, следование которой обязательно для всех подразделений и структур Банка.

### **3. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

3.1. Акционеры Банка обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых должны обеспечить Совет директоров Банка и Правление Банка. Основным внутренним документом Банка, закрепляющими права акционеров, является Устав Банка.

3.2. В целях реализации прав акционеров Банк обеспечивает надежный учет прав собственности на акции путем передачи реестра акционеров для его ведения Регистратору, имеющему необходимые для данного вида деятельности лицензии и сертификаты, а также надлежащие технические средства и системы контроля.

Право утверждать Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторгать договор с Регистратором принадлежит Совету директоров Банка.

3.3. Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и отчуждать их без согласия других акционеров и Банка.

3.4. Акционеры имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.

3.5. Акционеры принимают участие в управлении Банком, утверждая на общем собрании акционеров решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка, отнесенным согласно законодательству и Уставу Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров и информирование акционеров о принятых решениях осуществляется на основании Устава. Банк своевременно информирует акционеров о дате, времени и месте проведения общего собрания через средства массовой информации и индивидуальные сообщения, направляемые акционерам.

3.6. Акционеры имеют право требовать созыва общего собрания акционеров, вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в члены органов управления в соответствии с нормами, предусмотренными Законом «Об акционерных обществах», Уставом и иными внутренними документами Банка.

3.7. Акционерам в период подготовки и проведения собрания акционеров предоставляется информация по всем вопросам, входящим в повестку дня, что позволяет им объективно оценивать итоги деятельности Банка и принимать взвешенные решения по вопросам. Объем предоставляемой информации определен Уставом Банка. Доступ к материалам общего собрания акционеров предоставляется по месту нахождения исполнительного органа.

3.8. Акционеры имеют право доступа к документам Банка, в том числе документам бухгалтерского учета и протоколам общих собраний акционеров, перечень которых и условия предоставления определены Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

3.9. Для удобства акционеров и в целях реализации ими вышеперечисленных прав Банк оказывает акционерам брокерские и депозитарные услуги в соответствии с имеющимися у него лицензиями.

3.10. Банк обязуется соблюдать право акционеров на участие в распределении прибыли Банка в виде дивидендов. Выплата дивидендов осуществляется за счет чистой прибыли Банка. Порядок определения размера дивидендов и их выплаты устанавливается внутренними документами Уставом и иными внутренними документами Банка.

3.11. Банк ожидает, что акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами, и не будут осуществлять действия, направленных на причинение вреда другим акционерам и Банку в целом.

3.12. Банк ожидает, что акционеры, соответствующие статусу крупного участника Банка или банковского холдинга, в установленный банковским законодательством срок уведомят уполномоченный орган с момента приобретения акций или когда им стало известно, что они соответствуют признакам крупного участника Банка или банковского холдинга, и не будут предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику Банка, или не голосовать приобретенными

акциями, до тех пор, пока они не получат письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями законодательства и Устава Банка.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

4.1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

4.2. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров регламентируется Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, определенный данными документами, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам.

4.3. Этапы созыва и подготовки общего собрания акционеров обеспечивают акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем, получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованное решение по вопросам повестки дня.

4.4. Для реализации данного положения Банк выполняет следующие требования:

4.4.1. Сообщает о проведении общего собрания акционеров за 30 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания содержит информацию, соответствующую требованиям законодательства, достаточную для принятия акционером решения о форме и возможности участия в собрании. Сообщение о проведении собрания акционеров публикуется в печатном издании, определенном Уставом Банка или размещается в иных электронных СМИ

4.4.2. Место, дата и время проведения общего собрания предоставляет акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

4.4.3. При подготовке к собранию акционерам предоставляется информация в объеме, позволяющем полно и объективно оценить деятельность Банка. Уставом Банка определен перечень информации, предоставляемой акционерам по отдельным вопросам повестки дня общего собрания акционеров. В материалах к собранию акционеров указано, к какому из вопросов повестки дня они относятся.

4.5. Порядок регистрации участников собрания, проведения и подведения итогов общего собрания акционеров в Банке не создает препятствий для участия в собрании акционеров и их представителей, гарантирует разумную равную возможность акционерам, присутствующим на собрании, принять участие в обсуждении вопросов повестки дня собрания, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. В этих целях:

4.5.1. Функции счетной комиссии Банка выполняют физические лица, избранные общим собранием акционеров Банка.

4.5.2. При осуществлении процедуры регистрации, Банк руководствуется правилом, что любой акционер, желающий принять участие в общем собрании, должен иметь такую возможность.

Исходя из этого правила:

- регистрация осуществляется в месте проведения общего собрания акционеров и в тот же день;

- время, отведенное на регистрацию, достаточное, чтобы зарегистрироваться всем желающим акционерам;
- начало работы общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников.

4.5.3. В регламенте ведения собрания предусмотрено разумное и достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.

4.5.4. В целях соблюдения прав акционеров по осуществлению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью на общих годовых собраниях акционеров оглашаются результаты аудита о финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный год.

4.5.4. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования, и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения общего собрания акционеров.

## **5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

5.1. Совет директоров Банка (далее - Совет) является коллегиальным органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

5.2. Компетенция Совета, организация его деятельности, порядок выдвижения и избрания членов Совета Банка определены, Уставом Банка, а также Положением о Совете директоров АО «Темірбанк».

5.3. Совет избирается на общем собрании акционеров кумулятивным голосованием, что является гарантией защиты прав акционеров, в том числе миноритарных акционеров. Акционерам в период подготовки к общему собранию сообщается основная информация о выдвигаемых в состав Совета кандидатурах (Ф.И.О., место работы, должность, профессия, образование, стаж работы и др.).

5.4. Основные задачи Совета:

5.4.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

5.4.2. Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью;

5.4.3. Предотвращение и урегулирование корпоративных конфликтов;

5.4.4. Обеспечение эффективной деятельности исполнительного органа Банка, в том числе посредством контроля за его деятельностью.

5.5. Лица, выдвигаемые в состав Совета, должны пользоваться доверием акционеров, обладать знаниями, опытом и навыками, необходимыми для принятия решений, а личные качества и репутация членов Совета не вызывают сомнения в том, что они будут действовать в интересах Банка. Лица, выдвигаемые в состав Совета должны отвечать квалификационным требованиям уполномоченного государственного органа.

5.6. Председатель Совета избирается из числа его членов. Решение принимается большинством голосов. На должность Председателя Совета банка должно избираться лицо, имеющее безупречную репутацию профессионала в сфере деятельности Банка, значительный опыт работы на руководящих должностях, пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета.

5.7. Председатель Совета обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета, проведение его заседаний в соответствии с утвержденным планом, а также взаимодействие Совета с другими органами Банка. Председатель Совета должен поддерживать постоянные контакты с органами управления и должностными лицами Банка.

5.8. Члены Совета имеют право:

5.8.1. Получать от исполнительного органа полную и своевременную информацию о деятельности Банка, в том числе дополнительную информацию для принятия взвешенных решений, а также документы, предусмотренные Законом РК «Об акционерных обществах».

5.8.2. Получать вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета в размере, установленном общим собранием акционеров.

5.8.3. Требовать созыва заседания Совета.

5.8.4. Требовать внесения в протокол заседания Совета своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям.

5.8.5. Проводить заседания Совета в очной и заочной формах.

5.8.6. Также допускается сочетание обеих форм при проведении заседания Совета. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета. При этом, присутствующий член Совета может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи с последующим подтверждением своего мнения в письменной форме.

5.9. Члены Совета обязаны:

5.9.1. Действовать в интересах Банка, исполнять свои обязанности добросовестно и разумно.

5.9.2. Активно участвовать в заседаниях Совета и комитетов Совета.

5.9.3. Воздерживаться от сделок, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету, руководствоваться утвержденной Советом Политикой по урегулированию конфликта интересов в АО «Темірбанк» .

5.9.4. Уведомлять Совет о намерении совершить сделки, в которых имеется их заинтересованность. Совершать сделки с ценными бумагами (акциями) Банка в соответствии с утвержденными условиями их размещения. Совершать операции купли-продажи ценных бумаг на вторичном рынке в соответствии с законодательством, информировать Совет о намерении продать ценные бумаги (акции) Банка.



5.9.5. Не разглашать, ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

5.10. Численный состав Совета позволяет наладить конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Совета.

5.11. Члены Совета несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за убытки, причиненные Банку в соответствии с действующим законодательством. При определении оснований и размера ответственности членов Совета принимаются во внимание требования действующего законодательства, обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значения для дела.

## **6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

6.1. Исполнительным органом Банка является коллегиальный исполнительный орган – Правление, возглавляемое Председателем Правления.

6.2. Исполнительный орган Банка избираются Советом директоров и подотчетен ему.

6.3. Правление осуществляют свои функции в соответствии с требованиями законодательства, Уставом Банка, а также «Положением о Правлении АО «Темірбанк».

6.4. Исполнительный орган Банка осуществляют текущее руководство деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, отвечают за каждодневную работу Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану, а также исполняют решения Совета директоров Банка и общего собрания акционеров.

6.5. Распределение компетенции между Председателем (первым руководителем) и членами Правления регламентируется соответствующим приказом Председателя Правления.

6.6. Решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью относится к компетенции Правления Банка, в том числе:

6.6.1. Организация разработки приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;

6.6.2. Решение вопросов, выходящих за рамки обычной деятельности Банка, а также вопросов, находящихся в рамках обычной деятельности Банка, но оказывающих значительное влияние на Банк или требующих коллегиального одобрения;

6.6.3. Решение вопросов по взаимодействию Банка с дочерними и зависимыми обществами, филиалами и представительствами, а также с иными организациями, на которые Банк может оказывать влияние.

6.7. Количественный и персональный состав Правления Банка определяется таким образом, чтобы обеспечить продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.

6.8. Для исполнения обязанностей Председателя и члена Правления Банка лицо должно обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка.

6.9. Требования к профессиональному опыту, знаниям, права, обязанности и ответственность членов коллегиального исполнительного органа Банка определяются действующим законодательством, разработанными в соответствии с ним нормативными актами уполномоченного органа по надзору и контролю финансового рынка и финансовых организаций, а также контрактом, заключаемым каждым из членов исполнительного органа с Банком. Контракт от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка, с членами Правления Банка и иными должностными лицами – Председателем Правления.

6.10. Члены Правления Банка должны воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров Банка.

6.11. В целях осуществления контроля над деятельностью исполнительного органа протоколы заседания Правления Банка предоставляются Председателю Совета директоров Банка, Службе внутреннего аудита Банка.

6.12. Размер вознаграждения, утверждаемый Советом директоров для Председателя и членов Правления Банка должен соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.

6.13. Члены Правления Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей и за нарушение положений об использовании конфиденциальной, служебной и инсайдерской информации о Банке в личных интересах и в интересах третьих лиц.

6.14. Правление Банка осознают свою ответственность перед акционерами, клиентами, партнерами, сотрудниками, органами власти и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей, обеспечивающее эффективное развитие Банка.

## **7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

7.1. Существенными действиями для целей данного Кодекса считаются действия, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

7.2. Существенными корпоративными действиями Банка признаются:

- реорганизация и ликвидация Банка;
- приобретение 50 и более процентов размещенных акций Банка (поглощение);
- совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- уменьшение или увеличение уставного капитала;
- внесение изменений в Устав Банка;
- иные существенные корпоративные действия, признаваемые таковыми в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

7.3. При совершении существенных корпоративных действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости.

7.4. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк обеспечивает акционерам возможность влиять на их совершение путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

7.5. Порядок одобрения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также существенного увеличения обязательств Банка закреплен в законодательстве об акционерных обществах, Уставе и внутренних документах Банка.

7.6. Существенные корпоративные действия осуществляются Банком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информация о существенных корпоративных действиях раскрывается Банком в порядке, установленном законодательством и разработанными в соответствии с ним нормативными правовыми актами уполномоченного органа Республики Казахстан.

## **8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ**

8.1. Банк регулярно предоставляет информацию о своей деятельности акционерам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

8.2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:

- доступность информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц;
- достоверность и полнота ее содержания;
- соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

8.3. Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и рекомендациями уполномоченного государственного органа.

Раскрытие информации о Банке осуществляется на основании Информационной политики и внутренних правил Банка, в которых содержится перечень информации (помимо предусмотренной законодательством, которую Банк считает нужным раскрывать) в соответствии с Меморандумом, подписанным Банком с уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, правила ее раскрытия, процедура предоставления раскрываемой информации.

8.4. Основными формами раскрытия информации о Банке являются:

- проспекты выпусков ценных бумаг Банка;
- ежеквартальные и годовые отчеты о деятельности Банка, представляемые внешним пользователям установленном порядке;
- годовой отчет о деятельности Банка;
- сообщения о фактах, имеющих существенное значение для акционеров Банка;
- публикуемые формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных кредитов и иных активов;
- информация о дочерних и зависимых организациях, крупных акционерах Банка.

8.5. Основными каналами распространения раскрываемой информации являются печатные издания, корпоративный Интернет-сайт ([www.temirbank.kz](http://www.temirbank.kz)), веб-сайты организаторов торгов, информационных агентств, информационные буклеты и брошюры, презентации.

8.6. Банк осуществляет защиту информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну. Условия доступа и использования такой информации определяются Банком на основании действующего законодательства с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам и интересам его клиентов.

8.7. Ответственность за содержание информации и своевременное раскрытие несет исполнительный орган.

## **9. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

9.1. Основной целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью является защита средств акционеров, клиентов, а также активов Банка. Контроль осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, Устава Банка, нормативных документов по внутреннему контролю.

9.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка и его Комитетами, Службой внутреннего аудита Банка, и внешним аудитором - независимой аудиторской организацией.

9.3. Для осуществления контроля со стороны акционеров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров утверждается независимый внешний аудитор (аудиторская организация) действующая на основании Закона РК «Об аудиторской деятельности» и Международных Стандартов Финансовой Отчетности. Заключение внешнего аудитора доводится до акционеров банка на общем собрании акционеров и прилагается к годовому отчету.

9.4. Для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке проводится ежедневный внутренний контроль (последконтроль) за порядком осуществления всех хозяйственных операций Банка.

9.5. Процедуры внутреннего контроля включают:

- процедуры осуществления операций в рамках финансово-хозяйственного плана;
- процедуры по выявлению и совершению нестандартных операций;
- процедуры по управлению рисками.

9.6. Совет директоров Банка утверждает процедуры внутреннего контроля, дает оценку эффективности и подготавливает предложения по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля, утверждает внутренние документы, регламентирующие систему внутреннего контроля Банка, заслушивает отчеты руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

9.7. Служба внутреннего аудита Банка отвечает за разработку процедур и проведение внутреннего контроля. Структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к сотрудникам этой службы, функции и обязанности Службы определены в «Положении о службе внутреннего аудита АО «Темірбанк».

9.8. Для проверки и подтверждения достоверности годового отчета Банка, отчетности, подлежащей опубликованию в открытой печати, а также проверки соответствия совершенных Банком операций действующему законодательству Республики Казахстан Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющую лицензию на осуществление аудита финансовой организации. Аудитор Банка утверждается на общем собрании акционеров.

## **10. ДИВИДЕНДЫ**

10.1. Политика Банка в отношении начисления и выплаты дивидендов определена в Уставе и внутренних документах Банка.

10.2. Решения о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Выплата дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода может осуществляться по решению Совета директоров, если это предусмотрено Уставом Банка. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

10.3. Решение о выплате дивидендов принимается исходя из информации, достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и отражающей реальное финансовое состояние Банка.

10.4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Выплата дивидендов производится ежеквартально, если иное не будет предусмотрено в Уставе Банка на основании решения общего годового собрания акционеров о распределении чистой прибыли Банка.

10.5. Дивиденды выплачиваются денежными средствами путем зачисления их на счет, указанный акционером.

10.6. Срок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров.

10.7. Исполнительный орган Банка несет ответственность за неполную и несвоевременную выплату дивидендов.

## **11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ**

11.1. Банк принимает меры по своевременному предупреждению и урегулированию конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка. Предупреждение конфликтов осуществляется путем точного и безусловного соблюдения законодательства, а также добросовестного и разумного поведения во взаимоотношениях с акционерами.

11.2. Ответственный сотрудник соответствующего структурного подразделения Банка по работе с акционерами регистрирует поступившие от акционеров обращения, письма, жалобы и предложения, дает им предварительную оценку и передает их в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта. На все обращения акционеров готовятся полные обстоятельные ответы, а в случае

направления акционеру отказа в удовлетворении его просьбы одновременно сообщаются мотивированные причины отказа со ссылками на действующее законодательство.

11.3. Основной задачей органов банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

11.4. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:

- позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Республики Казахстан;
- Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов;
- Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий всех органов Банка по разрешению конфликта в максимально короткие сроки;
- Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный мотивированный ответ;
- работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

11.5. Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, урегулируются Правлением Банка.

Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Банка, урегулируются Советом директоров.

Корпоративные конфликты, которые затрагивают или могут затронуть интересы Председателя или членов Правления, передаются на рассмотрение Совета директоров Банка. Члены Совета директоров Банка, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

11.6. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган Банка, ответственный за рассмотрение данного спора, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого конфликта.

11.7. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного, банковского законодательства и положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с даты утверждения его Общим собранием акционеров Банка.

12.2. Банк будет пересматривать положения настоящего Кодекса в случае изменений в законодательстве Республики Казахстан, а также с учетом новых тенденций в мировой и казахстанской практике корпоративного поведения.

12.3. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:

- предоставление Кодекса в виде отдельного документа акционерам, членам Совета директоров и Правления Банка, управляющим директорам и директорам филиалов, руководителям подразделений Банка; размещение на интернет-сайте Банка;
- рассмотрение Советом директоров Банка на своих заседаниях вопросов следования Банком положениям Кодекса, соответствия их законодательству Республики Казахстан, и международной практике корпоративного поведения.

12.4. Акционеры, члены Совета директоров, члены Правления, сотрудники Банка и иные заинтересованные лица имеют право сообщать о всех фактах нарушения Кодекса Председателю Совета директоров и Председателю Правления Банка.

---

---