

АО «Jýsan Bank»

Утвержден
Единственным акционером
Протокол № 170420/А
от «17» апреля 2020 года



КОДЕКС
Корпоративного управления
Акционерного общества
«First Heartland Jýsan Bank»

г. Алматы, 2020 год

Содержание:

		Стр.
Глава 1	Общие положения	3
Глава 2.	Принципы корпоративного управления	4
	§1. Принцип защиты прав и интересов Акционера	4
	§2. Принцип эффективного управления компанией Советом директоров и Правлением	5
	1. Принципы деятельности Совета директоров	5
	2. Принципы деятельности Правления	5
	§3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка	6
	§4. Принцип законности и этики	7
	§5. Принцип эффективной дивидендной политики	8
	§6. Принцип эффективной кадровой политики	8
	§7. Принцип охраны окружающей среды	9
	§8. Принцип урегулирования корпоративных конфликтов	9
	§9. Принцип регулирования конфликта интересов	9
Глава 3.	Акционер	10
Глава 4.	Совет директоров	11
	§1. Общие положения о Совете директоров	11
	§2. Председатель Совета директоров	12
Глава 5.	Правление Банка	13
	§1. Общие положения о Правлении	13
	§2. Состав и порядок формирования Правления	13
Глава 6.	Принципы деятельности должностных лиц Банка	14
Глава 7.	Ответственность должностных лиц Банка	14
Глава 8.	Корпоративный секретарь Банка	15
Глава 9.	Корпоративные события	16
Глава 10.	Раскрытие информации о Банке	17
Глава 11.	Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка	18
Глава 12.	Дивиденды	18
Глава 13.	Кадровая политика	18
Глава 14.	Охрана окружающей среды	18
Глава 15.	Урегулирование корпоративных конфликтов	19
Глава 16.	Регулирование конфликта интересов	19
Глава 17.	Взаимодействие с дочерними организациями	20
Глава 18.	Заключительные положения	20

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс Корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank» (далее – Банк) разработан и составлен с учетом существующего международного и казахстанского опыта в области корпоративного управления, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан и базируется на признанных в международной практике принципах корпоративного управления.

2. Корпоративное управление – система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами банка.

3. Кодекс корпоративного управления Банка – документ, утверждаемый Единственным акционером / общим собранием акционеров Банка (далее – Акционер), регулирующий отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе отношения между акционером и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами.

4. Настоящий Кодекс Корпоративного управления Банка (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым Банк обязуется следовать в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка. Кодекс призван сыграть важную роль в установлении международных стандартов управления Банком.

5. Целью применения стандартов корпоративного управления является совершенствование корпоративного управления, защита прав и законных интересов акционера Банка, укрепление репутации Банка, долгосрочное устойчивое развитие Банка при соблюдении разумного баланса интересов ключевых заинтересованных сторон, формирование его эффективного управления, поддержание надлежащего порядка раскрытия информации и функционирование систем управления рисками, комплаенс-риском и внутреннего контроля, а также соблюдение принципов, указанных в настоящем Кодексе.

6. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

- 1) организационная структура;
- 2) корпоративные ценности;
- 3) стратегия деятельности Банка;
- 4) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами Банка;
- 5) механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами Совета директоров, Правлением, внешними и внутренними аудиторами Банка;
- 6) процедуры и методики управления рисками;
- 7) система внутреннего контроля;
- 8) система вознаграждения;
- 9) наличие адекватной системы управленческой отчетности;
- 10) прозрачность корпоративного управления.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

7. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Корпоративное управление строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме, компетентности, уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов Банка, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

8. Доверие между участниками корпоративного управления является основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка.

9. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Банка:

1) обеспечение Акционера реальной возможностью осуществлять свои права, связанные с участием в деятельности Банка;

2) обеспечение Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его Акционеру;

3) обеспечение Правлением Банка возможностью разумно, добросовестно исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности Правления Совету директоров и его Акционеру;

4) обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе и его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений Акционером Банка и инвесторами;

5) учет предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест;

6) обеспечение эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка с целью защиты прав и законных интересов Акционера.

Следование принципам корпоративного управления содействует 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 Акционера

10. Банк обеспечивает реализацию основных прав Акционера:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка;

2) включать дополнительные вопросы в повестку дня заседания Акционера в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) получать дивиденды;

4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, уставом Банка и иными внутренними документами Банка;

5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

6) предлагать кандидатуры для избрания в Совет директоров;

7) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

8) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

9) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

10) на часть имущества при ликвидации Банка;

11) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

12) принимать решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

11. Банк обеспечивает эффективное участие Акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров.

12. Банк доводит до сведения Акционера информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы Акционера Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

13. Банк обеспечивает Акционера достоверной информацией о своей финансово – хозяйственной деятельности и её результатах.

§2. Принцип эффективного управления компанией Советом директоров и Правлением

1. Принципы деятельности Совета директоров

14. Деятельность Совета директоров строится на основе принципов максимального соблюдения интересов Банка и Акционера, разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, точности, профессионализма, объективности и ответственности в рамках своей компетенции и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

15. К основным принципам и обязанностям Совета директоров относятся:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (*duty of care*). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены Совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;

2) принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (*duty of loyalty*);

3) активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе;

4) обеспечение соответствия системы корпоративного управления Банка следующим принципам:

соответствие масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка;

защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;

обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле

и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

для выполнения своих обязанностей члены совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации;

5) формирование в Банке трех линий защиты:

первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями Банка, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита Банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;

вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском).

третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты;

16. Совет директоров взаимодействует и осуществляет контроль работы главы риск-менеджмента.

17. Совет директоров обеспечивает развитую инфраструктуру информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками. Осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск аппетита.

Совет директоров предоставляет Акционеру 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 Акционера и активов Банка.

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

19. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Акционером.

20. Совет директоров не должен использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Акционера, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

21. Совет директоров обязан обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита.

22. Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Банка и Акционера.

23. Оценка деятельности каждого члена Совета директоров осуществляется не реже одного раза в год. В качестве критериев оценки деятельности членов Совета директоров определяются финансовые результаты деятельности Банка.

24. Совет директоров оценивает деятельность Правления.

25. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

1) мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений Акционера;

2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка;

3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля; проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

4) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

5) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Банка, и направленных на финансовую устойчивость;

26. Совет директоров обязан соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

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

28. Члены Совета директоров должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его Акционера;

2) относиться к Акционеру справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

3. Принципы деятельности Правления

29. Исполнительный орган - Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.

30. Деятельность Правления строится на принципах максимального соблюдения интересов Банка и Акционера, законности, честности, добросовестности, разумности, регулярности, профессионализма, объективности, полностью подотчетна решениям Акционера Банка и Совета директоров.

31. Члены Правления Банка выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и Акционера.

32. Члены Правления Банка не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Акционера и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

33. Члены Правления Банка обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита.

34. Члены Правления Банка контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

35. Члены Правления Банка обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

§3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

36. Информационная прозрачность призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

37. Информационная открытость Банка строится на основе соответствующих внутренних документов, утвержденных Советом директоров.

38. Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

39. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права Акционера и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы Акционера.

40. Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка, в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности информации.

41. Процедуры и правила финансового учета, отчетности и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны Акционера и инвесторов к деятельности Банка.

42. 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 сопоставимость.

43. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются понятность, уместность, надежность, а также достоверное и объективное представление.

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

§4. Принцип законности и этики

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

46. Отношения между Акционером, членами Совета директоров и Правлением Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

§5. Принцип эффективной дивидендной политики

47. Банк следует разработанному внутреннему документу, регламентирующему порядок расчета размера, условий начисления и выплаты дивидендов.

48. Положение о дивидендной политике Банка (далее – Положение) обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты. Положение формулирует как общие задачи Банка по повышению благосостояния Акционера и обеспечению роста капитализации Банка, так и конкретные основанные на законах и подзаконных актах правила дивидендной политики.

49. Нормы положения призваны регламентировать порядок расчета нераспределенной части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их

выплаты, порядок расчета размеров дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

50. Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового состояния Банка и производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

§6. Принцип эффективной кадровой политики

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

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

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

§7. Принцип охраны окружающей среды

54. Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды.

§8. Принцип урегулирования корпоративных конфликтов

55. Члены Совета директоров и Правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные обязанности добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и Акционера, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

56. 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.

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

§9. Принцип регулирования конфликта интересов

58. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность члена Совета директоров, Правления и работника Банка влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

59. Члены Совета директоров и Правления, а также работники Банка должны вести себя так, чтобы не допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

60. Основными принципами предотвращения конфликта интересов являются раскрытие информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмы принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка, в условиях существующих конфликтов интересов.

61. В соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления в Банке разрабатывается процедура по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения. Процедура содержит следующие компоненты:

- механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка;
- процесс одобрения, который проходит член Совета директоров до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов;
- обязанность членом Совета директоров немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения; обязанность членом Совета директоров воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член Совета директоров имеет конфликт интересов;
- механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры.

62. В соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления в Банке разрабатываются процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за эффективным соблюдением процедур Банка, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка и законодательства Республики Казахстан, а также о злоупотреблениях.

Глава 3. Акционер

63. Акционер должен иметь возможность получать от Совета директоров и Правления Банка подробный и достоверный отчет о политике, проводимой Банком.

64. Проведение заседания Акционера предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать Акционера о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

65. Основные принципы проведения заседания Акционера:

1) информация, предоставляемая при подготовке к проведению заседания Акционера, а также порядок ее предоставления должны позволять Акционеру получить полное представление о деятельности Банка и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня;

2) вопросы повестки дня заседания Акционера должны быть четко определены с исключением возможности их различного толкования;

3) возможность созыва внеочередного заседания Акционера и внесение предложений в повестку дня заседания;

66. Порядок проведения заседания Акционера регламентирован уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

67. Созыв и направление вопросов в повестку дня Акционера осуществляется решением Совета директоров.

68. Подготовка, проведение и предоставление материалов Акционеру осуществляется Правлением.

Глава 4. Совет директоров Банка

§1. Общие положения о Совете директоров

69. Органом управления Банка является Совет директоров, состав которого определяется на заседании Акционера.

70. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка к исключительной компетенции Акционера, и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

71. Основной задачей Совета директоров является выработка стратегии развития Банка, соответствующей основным направлениям деятельности Банка и контроль хода её реализации.

72. Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

73. Совет директоров проводит регулярные заседания для эффективного выполнения своих функций. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, либо по мере необходимости.

74. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, Кодексом и внутренними документами Банка.

75. Совет директоров состоит не менее чем из 3-х человек, не менее тридцати процентов от состава совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

76. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

77. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом РК «Об акционерных Банках» (далее - Закон) и (или) уставом Банка, иным лицам.

78. Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

1) состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены Совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

79. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей Акционера;

3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Акционера.

80. Члены Совета директоров назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган). Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и уставом Банка, определяется уполномоченным органом.

81. Критерии независимости директоров определяются законодательством Республики Казахстан. Характерной чертой независимого директора является его независимость от Акционера и менеджмента Банка и государства.

82. Независимые директора призваны внести значительный вклад в процесс принятия Советом директоров важных решений, включая анализ финансовой отчетности, предотвращение и разрешение корпоративных конфликтов, определение оценки соответствия деятельности Правления Банка избранной стратегии, определение размера вознаграждения, выплачиваемого членам Правления и Совету директоров, но не ограничиваясь этим.

83. Независимый директор должен отвечать следующим требованиям:

1) не являться аффилированным лицом Банка и не являться им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая пребывания на должности независимого директора Банка);

2) не являться аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка;

3) не быть связанным подчиненностью с должностными лицами Банка или организациями - аффилированными лицами Банка и не быть связанным подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

4) не являться государственным служащим;

5) не являться представителем Акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

6) не участвовать в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовать в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров.

84. Члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей права Акционера, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства Республики Казахстан и позволяющей избирать независимых директоров.

85. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, не могут быть членами Совета директоров.

86. Председатель Правления Банка не может быть Председателем Совета директоров.

87. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Акционером и истекает на момент проведения заседания Акционера, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров. Срок полномочий независимых директоров устанавливается в 1 год.

88. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

89. По решению Акционера членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение. Размер таких вознаграждений и порядок выплаты устанавливается решением Акционером.

§2. Председатель Совета директоров

90. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, если иное не предусмотрено уставом Банка.

91. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

92. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них.

93. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров.

94. Заместитель Председателя Совета директоров избирается на заседании Совета директоров большинством голосов из числа его членов.

Глава 5. Правление Банка

§1. Общие положения о Правлении

95. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление обязано исполнять решения Акционера и Совета директоров.

96. Основными принципами действия Правления Банка являются законность, честность, добросовестность, разумность, регулярность, профессионализм, объективность.

97. К компетенции Правления относятся вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, Положением о Правлении, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера и Совета директоров.

98. Правление принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

99. Важным направлением деятельности Правления является обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

100. Правление Банка ответственно за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.

§2. Состав и порядок формирования Правления

101. Количественный состав и срок полномочий Правления определяется Советом директоров.

102. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

103. Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

104. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Кодексом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

105. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Акционером или Советом директоров.

106. Трудовые договоры с остальными членами Правления подписывает Председатель Правления.

107. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

108. При назначении на должности в члены Правления Банка Совет директоров следует положениям, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности.

109. Кандидаты на должности в члены Правления Банка назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного органа. Соответствие кандидатов на должности в Правление Банка требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и уставом Банка, определяется уполномоченным органом.

Глава 6. Принципы деятельности должностных лиц Банка

110. Должностные лица Банка:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и Акционера;
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Акционера и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

Глава 7. Ответственность должностных лиц Банка

111. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и Акционером за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

- 1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
- 2) нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством Республики Казахстан;
- 3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

112. Принятие Акционером в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

113. Банк на основании решения Акционера вправе обратиться в суд с иском о привлечении к ответственности должностного лица за вред, возникший у Банка в результате совершения Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и в результате которой Банком приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости если будет доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость такого имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан»;

114. Банк на основании решения Акционера вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых

имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае, если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

115. Банк на основании решения Акционера вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банком убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банком с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

116. До обращения в судебные органы Акционер должен обратиться к Председателю Совета директоров с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

117. Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения.

118. Решение Совета директоров по обращению Акционера, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, Акционер, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение Акционера к председателю Совета директоров по указанному вопросу.

119. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо Акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

120. Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае, если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных законодательством Республики Казахстан принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

121. В случае, если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

Глава 8. Корпоративный секретарь Банка

122. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Акционера, а также следование Банка положениям и нормам корпоративного законодательства Республики Казахстан, положениям устава и иным внутренним документам Банка обеспечивается введением института Корпоративного секретаря Банка.

123. Корпоративный секретарь Банка осуществляет контроль и координацию за реализацией корпоративной политики и корпоративных процессов в Банке.

Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в Банке во взаимоотношениях Акционера и других органов управления.

124. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений Акционера и разрешение конфликтов, связанных с нарушением права Акционера. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

125. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующим внутренним документом Банка.

126. Назначение Корпоративного секретаря является компетенцией Совета директоров.

Глава 9. Корпоративные события

127. Корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы Акционера и инвесторов Банка.

128. Перечень корпоративных событий устанавливается нормативными документами уполномоченного органа Банка.

129. Банк обязан доводить до сведения своего Акционера и инвесторов информацию о корпоративных событиях Банка. Предоставление информации о корпоративных событиях осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 10. Раскрытие информации о Банке

130. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка Акционером и потенциальными инвесторами. Раскрытие информации о Банке должно способствовать привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку. Недостаточная и неясная информация о Банке, не должна помешать его успешному функционированию.

131. Банк обязан предоставлять Акционеру и инвесторам доступную, регулярную и надежную информацию, в том числе в целях контроля за деятельностью Правления Банка и вынесения компетентных решений об оценке его деятельности. Требования по раскрытию информации не должны вступать в противоречие с интересами Банка и не должны раскрывать конфиденциальной информации. Любое ограничение в раскрытии информации должно быть строго регламентировано.

132. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

133. Банк руководствуется следующими принципами при раскрытии и сохранности информации:

- 1) регулярность и оперативность предоставления информации на основе использования СМИ и других способов предоставления информации;
- 2) доступность информации для Акционера и иных заинтересованных лиц;
- 3) достоверность и полнота содержания информации;
- 4) соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, то есть стремлением не нанести ущерба интересам Банка путем утверждения документа, в котором приводится перечень информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну (далее – конфиденциальная информация), критерии отнесения информации к конфиденциальной и порядок доступа к такой информации;

5) контроль за использованием инсайдерской информации – достоверной информации о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента;

6) защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа к компьютерам, серверам, сети;

7) защита информации при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения при передаче по каналам связи и при проведении конфиденциальных переговоров;

8) защита информации от воздействий внешней сети;

9) контроль за ограничением доступа в помещения, где размещены подразделения информационных технологий.

134. При освещении своей деятельности Банк ни при каких обстоятельствах не должно уклоняться от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для Акционера и потенциальных инвесторов.

135. При раскрытии информации должна быть обеспечена ее нейтральность, то есть, исключено преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими. Информация не считается нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

136. Информационная политика Банка должна обеспечивать доступ к информации о Банке.

137. Информационная политика определяется внутренним документом, регламентирующим раскрытие информации о деятельности Банка.

Глава 11. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка

138. Действующая в Банке система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия Акционера к Банку и его органам. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений Акционера и активов Банка.

139. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

1) разработка, утверждение и обеспечение исполнения бизнес-плана;

2) установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;

3) обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны Правления и должностных лиц Банка;

4) предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;

5) обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

140. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, Комитет по внутреннему аудиту, служба внутреннего аудита, а также независимая аудиторская организация (аудитор) Банка.

141. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обязана гарантировать предотвращение событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Создание эффективной системы внутреннего контроля должно вести к снижению вероятности таких убытков.

142. Банк обеспечивает создание и эффективное функционирование системы ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

143. Для того чтобы процедуры внутреннего контроля и система управления рисками работали эффективно, Правлением Банка осуществляется разработка процедур внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего аудита обеспечивает независимую оценку адекватности установленных процедур, а также их соблюдение.

144. Утверждение таких процедур относится к компетенции Совета директоров.

145. Применение процедур внутреннего контроля входит в обязанности Правления Банка.

146. Обязанности по оценке эффективности и подготовке предложений по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля возлагаются на Комитет по внутреннему аудиту Совета директоров.

147. Деятельность Комитета по внутреннему аудиту Совета директоров регламентируется соответствующим внутренним документом Банка.

Глава 12. Дивиденды

148. Определение размера дивидендов:

1) Банк обязан установить прозрачный и понятный Акционеру механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

2) 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;

3) порядок определения размера дивидендов должен исключать возможность введения Акционера в заблуждение относительно их размера.

149. Порядок выплаты дивидендов должен наилучшим образом способствовать реализации права Акционера на их получение.

150. Порядок, сроки выплаты дивидендов, а также ответственность Банка за ненадлежащее исполнение обязанностей по выплате дивидендов закрепляются в соответствующем внутреннем документе Банка.

151. Определение размера дивидендов и принятие решения об их выплате осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 13. Кадровая политика

152. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению норм трудового законодательства Республики Казахстан.

153. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации работников Банка.

154. Банк следует принципу обоснованного сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

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

156. Кроме настоящего Кодекса, кадровая политика Банка регламентируется соответствующим внутренним документом.

Глава 14. Охрана окружающей среды

157. Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды.

158. В своей деятельности Банк следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде.

Глава 15. Урегулирование корпоративных конфликтов

159. При осуществлении Банком своей деятельности должно быть обеспечено успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком при его учреждении.

160. Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере должно обеспечить соблюдение и охрану прав Акционера и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Банк обязан обеспечить урегулирование корпоративных конфликтов при точном и безусловном соблюдении Банком законодательства Республики Казахстан.

161. Нижеуказанные положения о досудебном урегулировании корпоративных конфликтов не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

162. Общие положения:

1) Банк обязан обеспечить:

- эффективную работу по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов;

- максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли или могут возникнуть в Банке;

- четкую координацию действий всех органов Банка;

- строгое и неукоснительное соблюдение положений законодательства Республики Казахстан при возникновении и урегулировании корпоративных конфликтов.

163. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративных конфликтов является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

164. Работа по урегулированию корпоративных конфликтов проводится при непосредственном участии Акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

165. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в принятии решения по этому конфликту.

166. Совет директоров Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

Глава 16. Регулирование конфликта интересов

167. В своей деятельности Банк стремится не допускать конфликта между личными интересами должностных лиц и работников Банка и их профессиональными обязанностями. Должностные лица и работники Банка несут ответственность за принятие прозрачных, своевременных и адекватных решений, свободных от конфликта интересов.

168. Никакая деятельность должностных лиц и работников Банка не должна нарушать обязательства перед Банком или вредить репутации Банка. Запрещается злоупотребление ресурсами Банка.

169. Работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка. Данный процесс регламентирован соответствующим внутренним документом Банка.

170. Должностным лицам и работникам Банка необходимо учитывать характер своих действий и избегать ситуаций, которые могут быть восприняты как конфликт интересов.

171. Конфликт интересов может иметь негативные последствия, если должностное лицо и работник позволяет любому интересу или действию извне влиять

на его суждения и действия от имени Банка, конкурировать против Банка в любых

бизнес-операциях, снижать эффективность, с которой работник выполняет свои обычные обязанности, наносить вред профессиональной репутации Банка. Выявление конфликта интересов и его адекватное регулирование является важным условием обеспечения защиты интересов Акционера и партнеров.

172. Управление и урегулирование конфликта интересов в Банке регламентировано настоящим Кодексом, и иными внутренними документами Банка.

Глава 17. Взаимодействие с дочерними организациями

173. Банк взаимодействует с дочерними организациями в соответствии с наилучшей практикой корпоративного управления и на основе принципов:

- 1) увеличения рыночной стоимости активов дочерних организаций;
- 2) эффективности системы корпоративного управления;
- 3) раскрытия информации и прозрачности.

174. Банк стремится к сбалансированному развитию дочерних организаций, основанному на эффективных механизмах корпоративного управления.

175. В целях реализации своих прав как акционера Банк осуществляет взаимоотношения с дочерними организациями в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка, уставами дочерних организаций.

176. Основными целями взаимодействия Банка с дочерними организациями являются:

- 1) обеспечение стабильного финансового развития, прибыльности, повышение инвестиционной привлекательности Банка и дочерних организаций;
- 2) гармонизация отношений между Акционером, должностными лицами Банка и дочерних организаций, принятие системных мер по предупреждению возникновения конфликтов между ними и внутри указанных групп;
- 3) разработка и реализация скоординированной и эффективной стратегии Банка и дочерних организаций.

177. По мере развития практики корпоративного управления Банк будет стремиться к повышению уровня корпоративного управления в отношении дочерних организаций.

Глава 18. Заключительные положения

178. Настоящий Кодекс вводится в действие со дня его утверждения решением Акционера Банка.

179. Дополнения и изменения, вносимые в настоящий Кодекс, вводятся в действие со дня утверждения их решением Акционера Банка.

**Председатель Правления
АО «Jýsan Bank»**



А. Қайып

Список электронно цифровых подписей документа

№ документа:00203 от 18.03.2020 Служебная записка

Подписан	Дата подписания	Файл	Результат проверки
Кобаева Айгерим Талгатовна	18.03.2020 18:21:27	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Ганиева Саида Ганиевна	18.03.2020 18:29:36	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Шкуратова Ксения Николаевна	19.03.2020 14:26:33	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Ошаганов Руслан Малгаздарович	20.03.2020 11:29:14	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Ким Константин Николаевич	20.03.2020 15:33:09	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Майданова Айгуль Жаксыбаевна	30.03.2020 17:20:34	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Батеева Гульнур Казизовна	03.04.2020 13:26:35	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Муратова Жаным Алмасовна	08.04.2020 9:26:05	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Хан Эрик	08.04.2020 9:33:50	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Хан Эрик	08.04.2020 9:33:50	ККУ Банка (08.04.2020 ЮД).doc	Верна
Федосеенко Оксана Владимировна	08.04.2020 9:57:22	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Федосеенко Оксана Владимировна	08.04.2020 9:57:22	ККУ Банка (08.04.2020 ЮД).doc	Верна
Носенко Олеся Анатольевна	08.04.2020 11:21:57	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Носенко Олеся Анатольевна	08.04.2020 11:21:57	ККУ Банка (08.04.2020 ЮД).doc	Верна
Нургабылов Нурлан Талгатович	08.04.2020 11:42:16	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Нургабылов Нурлан Талгатович	08.04.2020 11:42:16	ККУ Банка (08.04.2020 ЮД).doc	Верна
Хан Эрик	08.04.2020 17:29:17	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Хан Эрик	08.04.2020 17:29:17	ККУ Банка 08.04.2020.doc	Верна
Нургабылов Нурлан Талгатович	08.04.2020 17:43:21	Служебная записка №00203 от 18.03.2020	Верна
Нургабылов Нурлан Талгатович	08.04.2020 17:43:21	ККУ Банка 08.04.2020.doc	Верна

Проверил Кобаева Айгерим Талгатовна Кобаева Айгерим Талгатовна

**Выписка из Протокола № 170420/A
заочного заседания Совета директоров
Акционерного общества «First Heartland Securities»,
принятое как годовое решение
Единственного акционера АО «First Heartland Jýsan Bank»
«17» апреля 2020 года.**

Место нахождения исполнительного органа: 050059, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

Дата проведения заочного заседания Совета директоров: «17» апреля 2020 года - окончательная дата представления членами Совета директоров АО «First Heartland Securities» бюллетеней для заочного голосования. Бюллетени принимаются до 15.00 часов «17» апреля 2020 года. Дата подсчета голосов: «17» апреля 2020 года.

Общее количество членов Совета Директоров АО «First Heartland Securities» (далее – Общество) – 6

В установленном порядке бюллетени заочного голосования представили следующие члены Совета директоров:

1. Орынбаев Ербол Турмаханович – Председатель Совета директоров;
2. Саринжилов Аслан Бакенович – заместитель Председателя Совета директоров;
3. Пан Евгений Владимирович – член Совета директоров;
4. Кабылбаев Даулет Иранович – член Совета директоров, независимый директор;
5. Хамзин Рустем Назымбекович – член Совета директоров;
6. Азбеков Жаркынбек Кыдырбаевич – член Совета директоров, независимый директор.

Кворум для принятия решения имеется.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

8. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «First Heartland Jýsan Bank» в новой редакции.

По восьмому вопросу Повестки дня: Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «First Heartland Jýsan Bank» в новой редакции.

Рассмотрев представленную информацию и поставив ее на голосование, Совет директоров АО «First Heartland Securities» в соответствии с подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» **РЕШИЛ:**

1. Утвердить Кодекс корпоративного управления АО «First Heartland Jýsan Bank» в новой редакции согласно Приложению № 4 к настоящему решению.
2. Признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления АО «First Heartland Jýsan Bank», утвержденный решением внеочередного Общего собрания акционеров АО «First Heartland Jýsan Bank» от 30 мая 2019 года.
3. Настоящее решение Совета директоров АО «First Heartland Securities» считать решением Единственного акционера АО «First Heartland Jýsan Bank».

Результаты голосования:

За: Против: Воздержался:

Решение принято единогласно.

Выписка верна. Выписка подготовлена 17 апреля 2020 года.

Секретарь заседания



Насырова Г.А.