

**КОДЕКС  
корпоративного управления  
Акционерного общества  
«First Heartland Jusan Bank»**

Владелец:	Аппарат Совета директоров	
Совладелец	-	
Разработчик:	Аппарат Совета директоров	
Субъекты регулирования:	Все подразделения и работники Банка Все уполномоченные коллегиальные органы Банка	
Утверждено:	Общим собранием акционеров (протокол №06/05/24-01)	от «06» май 2024 года
ВД, признаваемые утратившими силу: изменения:	Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank»	Утвержден Единственным акционером (протокол № 170420/А от 17.04.2020 года)

## Содержание

Глава 1. Общие положения .....	3
Глава 2. Глоссарий .....	3
Глава 3. Принципы корпоративного управления.....	5
§ 1. Защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам .....	6
§ 2. Признание и соблюдение Банком законных прав заинтересованных сторон на основе взаимовыгодного сотрудничества.....	7
§ 3. Эффективное управление.....	7
§ 4. Прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка.....	8
§ 5. Ответственность.....	9
§ 6. Подконтрольность (подотчетность).....	9
§ 7. Охрана окружающей среды.....	10
Глава 4. Элементы системы корпоративного управления Банка .....	11
Глава 5. Организационная структура и кадровая политика Банка.....	12
Глава 6. Корпоративные ценности .....	13
Глава 7. Стратегия деятельности Банка .....	14
Глава 8. Общее собрание акционеров и организация его проведения.....	14
Глава 9. Совет директоров .....	16
Глава 10. Комитеты Совета директоров .....	18
Глава 11. Корпоративный секретарь .....	19
Глава 12. Правление.....	19
Глава 13. Комитеты при Правлении.....	21
Глава 14. Подразделения по управлению рисками. Глава риск-менеджмента.....	22
Глава 15. Подразделение по комплаенс-контролю. Главный комплаенс-контролер.....	22
Глава 16. Подразделение внутреннего аудита .....	23
Глава 17. Внешний аудит .....	24
Глава 18. Процедуры и методики управления рисками .....	25
Глава 19. Система внутреннего контроля.....	28
Глава 20. Управленческий контроль и система управленческой отчетности (информации).29	29
Глава 21. Система вознаграждения .....	30
Глава 22. Прозрачность корпоративного управления .....	31
§ 1. Раскрытие информации о деятельности Банка.....	31
§ 2. Порядок предоставления акционерам Банка информации о деятельности Банка .....	33
Глава 23. Урегулирование корпоративных конфликтов .....	36
Глава 24. Управление конфликтом интересов .....	37
Глава 25. Взаимодействие с дочерними организациями.....	38
Глава 26. Ответственность .....	38
ГЛАВА 27. Заключительные положения .....	39

## **Глава 1. Общие положения**

1. Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – Банк) является сводом правил, которые устанавливают систему, стандарты, принципы, элементы корпоративного управления в Банке, иные обязательные нормы, которым Банк обязуется следовать в процессе своей деятельности, и которые ориентированы на защиту прав акционеров Банка, соблюдение в процессе управления Банком разумного баланса интересов ключевых заинтересованных сторон, регулирование взаимоотношений между акционерами Банка, органами и должностными лицами Банка, иными заинтересованными сторонами, а также регламентируют распределение полномочий и ответственности, процесс принятия корпоративных решений.

2. Целями применения стандартов корпоративного управления являются обеспечение эффективного функционирования системы корпоративного управления в Банке и ее совершенствование, в том числе обеспечение прозрачности корпоративного управления путем поддержания надлежащего порядка раскрытия информации Банком, укрепление репутации Банка, долгосрочное устойчивое развитие Банка, обеспечение надлежащего уровня деловой этики и риск-культуры, эффективного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, а также улучшение иных аспектов корпоративного управления Банка.

3. Кодекс корпоративного управления Банка (далее – Кодекс) разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан и Уставом Банка, с учетом конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития, этических норм, передовых практик и стандартов корпоративного управления, которые применяются в глобальном банковском секторе и не противоречат законодательству Республики Казахстан, а также с учетом принципов ответственной банковской деятельности, стандартов в сфере ESG, включая Цели устойчивого развития ООН, как ключевых для обеспечения устойчивого развития Банка.

4. Положения Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка, и должны в обязательном порядке учитываться при разработке иных внутренних документов Банка.

## **Глава 2. Глоссарий**

5. В Кодексе используются следующие понятия и сокращения:

1) акционер – лицо, являющееся собственником акций Банка;

2) аффилированные лица – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. Перечень лиц, признаваемых аффилированными лицами Банка, устанавливается статьей 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

3) должностное лицо – член Совета директоров Банка и (или) Правления Банка;

4) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Банка, его продуктов или услуг и связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) и (или) косвенно (опосредованно) основные представители вышеуказанных субъектов в лице акционеров, держателей облигаций и иных инвесторов, работников, включая менеджмент Банка, клиентов, поставщиков, государственных органов Республики Казахстан, дочерних организаций, кредиторов, общественных организаций, населения регионов, в которых осуществляется деятельность Банка;

5) законодательство – совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;

6) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между

личной заинтересованностью должностных лиц Банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

7) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Банка, и включающих систему взаимоотношений между акционерами Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между органами Банка в интересах акционеров и Банка;

8) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг Банка и инвесторов Банка, определенные статьей 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

9) корпоративный конфликт – разногласия или спор между: органами Банка, Банком и акционером или между акционерами, которые возникли в связи с использованием акционером своих прав, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка;

10) Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, который назначен Советом директоров и подотчетен Совету директоров, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются настоящим Кодексом и иными внутренними документами Банка;

11) корпоративные ценности – определенные принципы и обязательства Банка по отношению к работникам, акционерам, клиентам, обществу, на основе которых вырабатываются нормы корпоративной деловой этики и формы поведения в Банке, обеспечивается достижение единых целей и задач Банка;

12) независимый директор – член Совета директоров Банка, который не является аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение в 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Банка (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Банка), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка; не связан подчиненностью с должностными лицами Банка или организаций – аффилированных лиц Банка и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Банка; не является государственным служащим; не является представителем акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Банка; не участвует в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Банка, а также соответствует иным требованиям, установленным законами Республики Казахстан;

13) Общее собрание акционеров – высший орган Банка;

14) организационная структура – внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений Банка, отражающий структуру подчиненности, подотчетности;

15) Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий общее руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и иных органов Банка;

16) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила Банка, направленные

на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние Банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности Банка и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

17) руководящие работники – руководитель и члены Совета директоров, Председатель Правления, его заместитель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера;

18) система корпоративного управления – система управления Банком, которая позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений в Банке;

19) Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также отнесенных Уставом Банка к компетенции Правления;

20) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

21) ESG (Environmental, Social, Governance) – принципы деятельности, основанные на социально-экологической и корпоративной ответственности Банка, в соответствии с которыми Банк обеспечивает управление устойчивым развитием;

22) ESG-повестка – глобальный тренд, оказывающий значительное влияние на бизнес и финансовые рынки, представляющий собой концепцию, которая выделяет три основных критерия, по которым оценивается деятельность Банка:

- Environmental (окружающие) аспекты оценивают влияние Банка на окружающую среду;

- Social (социальные) аспекты отражают важность участия Банка в социальной жизни, его отношение к работникам, клиентам, обществу, общественным проблемам;

- Governance (управленческие) аспекты касаются системы управления Банком, его прозрачности, корпоративной ответственности, степени контроля за действиями руководства.

Иные понятия и сокращения, применяемые в Кодексе и не указанные в настоящей главе, используются в значении, закрепленном в законодательстве и иных внутренних документах Банка.

Все ссылки на части, разделы, главы, параграфы, пункты в тексте Кодекса без указания названия документа относятся к Кодексу.

### **Глава 3. Принципы корпоративного управления**

6. Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

7. Эффективное корпоративное управление Банка предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных сторон и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

8. Банк стремится в своей деятельности осуществлять надлежащее корпоративное управление и следовать передовым международным практикам, в том числе в сфере ESG и устойчивого развития, законодательству и Уставу Банка, четко определять разделение обязанностей между различными органами Банка, совершенствуя и развивая свою систему корпоративного управления, в соответствии с основополагающими принципами.

9. Совет директоров обеспечивает соответствие системы корпоративного управления Банка принципам корпоративного управления, указанным в настоящей главе.

10. Принципы корпоративного управления являются основополагающими началами,

которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления:

- 1) защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам;
- 2) признание и соблюдение Банком законных прав заинтересованных сторон на основе взаимовыгодного сотрудничества;
- 3) эффективное управление;
- 4) прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка;
- 5) ответственность;
- 6) подконтрольность (подотчетность);
- 7) охрана окружающей среды.

### **§ 1. Защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам**

11. Банк обеспечивает защиту прав акционеров, предусмотренных в соответствии с гражданским, банковским законодательством, законодательством об акционерных обществах в связи с их владением акциями и участием в корпоративном управлении Банка.

12. Банк обеспечивает соблюдение прав акционеров, которое является ключевым условием для привлечения инвестиций в Банк. Банк обеспечивает реализацию прав акционеров и справедливое отношение к каждому из них, обеспечивая высокий уровень доверия между акционерами и Банком.

13. Банк создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком посредством Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством и Уставом Банка. При проведении Общих собраний акционеров присутствующие на собрании акционеры могут высказать свое мнение и задавать интересующие их вопросы, согласно процедурам, установленным законодательством и Уставом Банка.

14. Банк обеспечивает равные условия для эффективного участия своих акционеров при избрании кандидатов в Совет директоров, включая обеспечение акционеров информацией об избираемых кандидатах в соответствии с требованиями законодательства, досрочном прекращении их полномочий в Совете директоров.

15. Система корпоративного управления Банка обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных акционеров, а также гарантирует эффективную защиту их прав. В случае дифференциации прав акционеров в зависимости от количества принадлежащих им акций Банк гарантирует, что отношение ко всем акционерам одной категории является одинаковым по следующим аспектам:

- 1) все акционеры имеют одинаковое право голоса в зависимости от количества принадлежащих им голосующих акций одного вида в соответствии с законодательством;
- 2) регламент и процедура проведения Общих собраний акционеров обеспечивают равные возможности всех акционеров, а если возможности зависят от количества принадлежащих акционерам акций Банка, то равные возможности для владельцев одинакового количества принадлежащих акций Банка.

16. Банк при подготовке и проведении Общих собраний акционеров обеспечивает акционеров подробной информацией по каждому вопросу повестки дня с учетом соблюдения требований, установленных законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка, предъявляемых к раскрытию и предоставлению информации, в целях выработки у акционеров правильного (объективного) представления по тому или иному вопросу повестки дня и принятия обоснованного решения.

17. Банк гарантирует предоставление своим акционерам достоверной информации о корпоративных событиях и иной информации, затрагивающей интересы акционеров, предусмотренной законодательством, как установлено Кодексом, требованиями законодательства и Устава Банка.

18. Банк на ежегодном Общем собрании акционеров в соответствии с законодательством представляет акционерам годовую финансовую отчетность, которая включает в себя необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

19. Дивидендная политика Банка основывается на соблюдении баланса интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, и реализуется с учетом необходимости обеспечения повышения инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка, обеспечения рыночной доходности на вложенный капитал, соблюдения прав акционеров Банка и повышения их благосостояния. При определении размера дивидендов Банк устанавливает прозрачный и понятный акционерам Банка механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

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

## **§ 2. Признание и соблюдение Банком законных прав заинтересованных сторон на основе взаимовыгодного сотрудничества**

21. Система корпоративного управления Банка обеспечивает баланс интересов заинтересованных сторон Банка.

22. Банк в интересах заинтересованных сторон принимает на себя следующие обязательства:

- 1) обеспечить работникам справедливую оплату за труд, нормальные условия и охрану труда;
- 2) обеспечить клиентов/потребителей качественными банковскими продуктами и услугами, в том числе непрерывность их предоставления;
- 3) обеспечить исполнение принятых на себя обязательств по гражданско-правовым сделкам при надлежащем исполнении контрагентом своих обязательств;
- 4) обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) обеспечить надлежащее исполнение требований законодательства.

## **§ 3. Эффективное управление**

23. Эффективное управление достигается за счет создания оптимальной организационной структуры и надлежащей системы управленческой отчетности, обмена информацией, позволяющей своевременно получать достоверную информацию и принимать обоснованные решения на ее основе.

24. Компетенция органов, руководящих работников, курирующих руководителей, иных уполномоченных лиц и структурных подразделений Банка должна быть четко разграничена и регламентирована. Отношения на всех уровнях иерархии строятся, основываясь на подотчетности и контроле.

25. При создании организационной структуры и распределении полномочий по управлению рисками и принятию решений Банк минимизирует конфликт интересов и избегает концентрации полномочий у одного органа, подразделения или лица.

26. При создании органов, не предусмотренных законодательством, Банк стремится минимизировать риск причинения ущерба и злоупотребления полномочиями вследствие единоличного принятия решения, обеспечить баланс интересов подразделений и разностороннюю оценку требующих решения вопросов.

27. В целях эффективного управления деятельностью Банка при определении количественного и персонального состава органа, принципов работы органов Банк придерживается следующих подходов:

- 1) состав органа и его полномочия достаточны для осуществления эффективного исполнения своих функций, в том числе контроля;
- 2) орган состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком или соответствующим направлением, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;
- 3) члены органа ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое

обсуждение в процессе принятия решений;

4) каждому члену органа предоставляется право озвучить свое мнение;

5) члены органа добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения в интересах всех акционеров и Банка, минимизируют риск возникновения конфликта интересов.

28. Члены органов, руководящие работники, курирующие руководители, иные уполномоченные лица Банка должны сообщать о наличии конфликта интересов, в том числе потенциального, при исполнении ими своих обязанностей в порядке, установленном внутренним документом Банка по управлению конфликтом интересов.

29. Деятельность Банка своевременно планируется. Исполнение стратегии, планов развития, достижение целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности отслеживается на периодической основе, установленной внутренними документами Банка. Результаты работы органов, руководящих работников, курирующих руководителей и структурных подразделений Банка подлежит оценке не менее 1 (одного) раза в год и учитывается при разработке системы вознаграждений.

30. В целях эффективного управления выстраиваются системы управления рисками и внутреннего контроля, внедряется риск-ориентированный подход, позволяющие достигнуть разумного баланса между надлежащим управлением рисками, доходностью и оперативным принятием решений, исключая избыточные контроль и процедуры, а также выстраивается система управления информационной безопасностью, при создании которой Банк обеспечивает независимость структурных подразделений - участников данных систем в соответствии с требованиями законодательства.

#### **§ 4. Прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка**

31. Банк обеспечивает своевременное, полное, прозрачное и достоверное раскрытие информации о своей деятельности 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, в том числе представление акционерам и инвесторам Банка достоверной информации о текущем финансовом состоянии Банка, достигнутых экономических показателях, основных результатах, нефинансовой информации в сфере устойчивого развития (ESG-информации), которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, структуре управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения, а также своевременно отвечает на запросы акционеров.

32. Раскрытие информации о Банке должно осуществляться с соблюдением разумного баланса между открытостью и сохранением конфиденциальности банковской, коммерческой, служебной и иной охраняемой законодательством тайны, а также принятием мер по ее защите. Банком допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством тайну, определенных внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты.

33. Для формирования у акционеров представления об условиях выплаты дивидендов Банк представляет им информацию о финансовых результатах деятельности Банка и по распределению полученной чистой прибыли, как установлено законодательством и Уставом Банка.

34. Процедуры и правила финансового учета, отчетности и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Банка. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются ее понятность, надежность, достоверность и объективность.

35. Банк разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления в соответствии с требованиями законодательства.

36. Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка в объеме и порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

### **§ 5. Ответственность**

37. Банк действует в соответствии с законодательством и Уставом Банка, принципами ESG, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, а также внутренними документами Банка, которые разрабатываются на основе требований законодательства, Устава Банка и норм корпоративной и деловой этики.

38. В соответствии с принципами ESG Банк несет социально-экологическую и корпоративную ответственность, включающую 3 (три) критерия, в соответствии с которыми Банк обеспечивает управление устойчивым развитием:

1) экологический критерий определяет, как Банк выступает в роли хранителя природы;

2) социальный критерий исследует, как Банк управляет отношениями с работниками, поставщиками, клиентами и обществом;

3) корпоративное управление касается руководства Банком, оплаты труда руководителей, аудита, внутреннего контроля и прав акционеров.

39. Должностные лица Банка несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законодательством.

40. Принцип ответственности, как один из принципов эффективного корпоративного управления также применяется к акционерам Банка в части:

1) строгого следования этическим нормам поведения;

2) недопустимости злоупотребления своими правами;

3) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

### **§ 6. Подконтрольность (подотчетность)**

41. Принцип подконтрольности (подотчетности) подразумевает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав акционеров и иных инвесторов Банка, прочих заинтересованных сторон.

42. Построение эффективной системы контроля направлено на обеспечение операционной эффективности Банка, сохранности его активов, обеспечение соблюдения норм законодательства, а также достоверности финансовой отчетности.

43. 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 корпоративного 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, рисков информационных технологий и рисков информационной безопасности;

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

6) обеспечение системы управления непрерывностью деятельности Банка.

44. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется посредством системы внутреннего контроля и процедуры внутреннего и внешнего аудита.

45. Для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банк создает многоуровневую систему контроля. При этом компетенция

органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, четко разграничена.

46. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка представляет собой постоянный процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением, подразделениями и работниками Банка, с целью предоставления разумных гарантий достижения Банком своих целей.

47. Совет директоров и Правление ответственны за установление контрольной среды и обеспечение эффективной работы системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, призванной обеспечивать предотвращение событий, ведущих к непредвиденным убыткам, снижение вероятности таких убытков.

48. Подразделение внутреннего аудита обеспечивает независимую оценку адекватности установленных процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также их соблюдение путем проведения систематических проверок в структурных подразделениях Банка согласно плану работы внутреннего аудита, утвержденному Советом директоров.

### **§ 7. Охрана окружающей среды**

49. Банк признает необходимость эффективного управления воздействием своей деятельности на окружающую среду, в том числе Банк намерен поэтапно учитывать и оценивать влияние активов, внутренних операций, кредитной и финансовой деятельности и климатические риски в своей деятельности.

50. Управление вопросами охраны окружающей среды основывается на неукоснительном исполнении требований экологического законодательства, мониторинг и учет изменений которого осуществляется ответственными работниками Банка на постоянной основе.

51. Ключевыми направлениями работы Банка по охране окружающей среды в расчете на долгосрочную перспективу являются:

1) снижение прямого негативного воздействия посредством внедрения устойчивых практик:

а) разумного потребления: эффективного и рационального использования ресурсов, управления энергоэффективностью через внедрение современных методов контроля и учета потребления энергоресурсов, ресурсосберегающих методов ведения бизнеса, проведение своевременной реконструкции и модернизации инженерных систем;

б) ответственного обращения с отходами: сокращения и переработки отходов, контроля над выбросом парниковых газов и образуемыми отходами;

2) снижение косвенного воздействия, а также расширение вклада в низкоуглеродное развитие через:

а) улучшение управления кредитным портфелем посредством полноценного учета ESG-факторов в рамках работы с заемщиками (ESG-оценка заемщиков);

б) разработку соответствующих финансовых решений;

в) разработку ответственного продуктового предложения;

г) переход на новые технологические решения, в том числе цифровизацию процессов, перевод делопроизводства в электронный формат.

52. Банк обеспечивает формирование и развитие элементов системы экологического риск-менеджмента, в том числе проведение ESG-диагностики Банка, развитие экологических компетенций и осведомленности работников, организацию обучения отдельных категорий работников Банка передовым международным практикам, связанным с экологически ответственной деятельностью и низкоуглеродным развитием, через постепенную интеграцию оценки экологических рисков в действующую систему управления рисками и определение направлений, потенциально способных ослабить негативное воздействие Банка на окружающую среду.

53. Ответственность за экологическое управление возложена на отдельные функциональные подразделения, а также на Правление Банка.

#### **Глава 4. Элементы системы корпоративного управления Банка**

54. Деятельность Банка основывается на эффективной, соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан и прозрачной системе корпоративного управления, закрепленной в Кодексе.

55. Основной задачей корпоративного управления в Банке является обеспечение баланса интересов акционеров, Банка, менеджмента Банка и иных заинтересованных сторон (сбалансированность) и урегулирование конфликтов интересов, возникающих/могущих возникнуть при несовпадении интересов указанных сторон.

56. Основными элементами системы корпоративного управления Банка являются:

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

57. Банк придерживается практики последовательного совершенствования системы корпоративного управления на всех организационных уровнях в направлении устойчивого развития для достижения стратегических целей, дальнейшего повышения операционной и финансовой эффективности.

58. Банк осуществляет мониторинг и внедрение передовых практик и стандартов корпоративного управления, в том числе внедрение социальных и экологических стандартов и принципов работы с клиентами, а также системы экологического и социального риск-менеджмента, обеспечивающих устойчивое развитие бизнеса, конкурентные преимущества и минимизирующих подверженность долгосрочным ESG-рискам, включая управление экологической эффективностью рабочих процессов, в том числе энерго- и ресурсосбережение. Банк предпринимает усилия по обеспечению этического поведения внутри организации, включая соблюдение применимого законодательства, уплату налогов, недопущение коррупции и взяточничества, предотвращению мошенничества, монополистической практики, отмывания денег, финансирования и (или) организации финансирования запрещенной деятельности, ненадлежащего обращения с персональными данными, банковской тайной и иной охраняемой законом тайной.

59. В рамках внедрения социальных и экологических стандартов и принципов работы с клиентами Банк признает необходимость ответственного кредитования, принятия мер для обеспечения доступности офисов, документов и вебсайтов для людей с ограниченными возможностями, повышения осведомленности о предоставляемых услугах лиц, которые недостаточно охвачены банковскими услугами, необходимость обеспечения информационной безопасности данных (информации), их конфиденциальности, целостности и доступности, принятия мер по защите от внутреннего и внешнего финансового мошенничества в целях максимизации общественной полезности финансовых продуктов и услуг, защиты прав потребителей финансовых услуг, снижения экологического и социального воздействия на потребителей или иных лиц на этапе использования финансовых продуктов, включая безопасность для потребителей.

60. Внедрение Банком передовых практик и стандартов корпоративного управления устойчивым развитием включает, но не ограничивается:

- 1) совершенствование внутренней нормативной базы Банка в области ESG;
- 2) повышение компетенций работников;

- 3) наличие органов Банка, специализирующихся на вопросах ESG;
- 4) переход на международные стандарты отчетности в области устойчивого развития.

61. Важными составляющими системы социального риск-менеджмента выступают соблюдение прав человека, принципов разнообразия и инклюзивности, противодействие любым видам дискриминации, детскому и принудительному труду, эффективный антикоррупционный менеджмент, формирование комфортных и достойных условий труда для работников, наличие системы обращений и жалоб.

62. Банк разрабатывает процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка. Работники Банка и иные заинтересованные стороны имеют право свободно сообщать должностным лицам Банка о незаконных и неэтичных действиях других лиц, и их права не должны ущемляться. Совет директоров контролирует эффективность соблюдения процедур Банка, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка и законодательства, а также о злоупотреблениях.

63. Банк нацелен на устойчивое развитие через корпоративную ESG-трансформацию и интеграцию в стратегическое планирование принципов устойчивого развития и учет ESG-факторов, связанных с деятельностью Банка, при принятии управленческих решений, организации систем управления рисками и внутреннего контроля, организации внутренней отчетности на основе передовых практик и стандартов корпоративного управления, которые применяются в глобальном банковском секторе и не противоречат законодательству, для повышения долгосрочной стабильности бизнеса, формирования новых точек роста и создания дополнительной ценности для заинтересованных сторон в рамках осуществления ответственной банковской и инвестиционной деятельности.

64. В рамках управления устойчивым развитием органы, курирующие руководители и структурные подразделения Банка осуществляют следующие обязанности:

- 1) Совет директоров осуществляет надзор за стратегическим планированием вопросов устойчивого развития, определение стратегических направлений деятельности Банка в области устойчивого развития и утверждение ключевых внутренних документов Банка;

- 2) Комитет Совета директоров по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждения осуществляет разработку рекомендаций и углубленную проработку вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, таких как стратегическое планирование, кадры и вознаграждения, социальные аспекты и иные направления;

- 3) Председатель Правления осуществляет организацию управления текущей деятельностью Банка и процессом реализации решений Совета директоров в области устойчивого развития на исполнительном уровне, надзор над структурными подразделениями, вовлеченными в корпоративную ESG-повестку, распределение обязанностей в области устойчивого развития между соответствующими подразделениями Банка;

- 4) курирующие руководители и руководители структурных подразделений Банка осуществляют разработку и содействие внедрению ключевых решений и инициатив, мероприятий и планов действий в области устойчивого развития;

- 5) подразделение Банка, ответственное за корпоративные коммуникации, осуществляет повседневную работу Банка по корпоративной ESG-повестке и содействие в реализации ESG-трансформации Банка, координацию деятельности структурных подразделений Банка по корпоративной ESG-повестке, обеспечивая межфункциональное взаимодействие, создание и развитие базы коллективных знаний Банка по экономическим, экологическим и социальным темам в рамках ESG-трансформации;

- 6) иные структурные подразделения Банка исполняют обязанности, связанные с профильными направлениями устойчивого развития, обеспечивают соблюдение требований законодательства и внутренних документов Банка в области устойчивого развития.

## **Глава 5. Организационная структура и кадровая политика Банка**

65. Организационная структура Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между органами Банка и структурными подразделениями Банка, включая, но не ограничиваясь:

- 1) Совет директоров;
- 2) Комитеты Совета директоров;
- 3) Корпоративный секретарь;
- 4) Правление;
- 5) Комитеты при Правлении;
- 6) подразделения по управлению рисками;
- 7) подразделение по комплаенс-контролю;
- 8) подразделение внутреннего аудита;
- 9) подразделение залоговой службы.

66. Банк разрабатывает организационную структуру, которая утверждается Советом директоров.

67. Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Банка и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов, при учете мнения работников, в том числе путем обеспечения возможности подачи жалоб и предложений работников, регламентации условий труда, включая создания безопасного и комфортного рабочего места, технико-материального обеспечения рабочего процесса.

68. Ключевыми приоритетами кадровой политики Банка являются:

1) привлечение, развитие и удержание профессиональных работников с высоким потенциалом, в том числе обеспечение вовлечения в банковскую деятельность компетентных персонала и руководящих работников, обладающих необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способных управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка, без дискриминации по признакам этнической и расовой принадлежности, происхождения, социального, имущественного положения, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства, полу, возрасту физических недостатков или иным признакам разнообразия;

2) поддержание на оптимальном уровне численного и качественного состава работников для эффективного осуществления функций и обязанностей, их профессиональное развитие (организация обучения и повышения квалификации работников Банка), а также разумное сочетание процессов обновления и сохранения высокопрофессионального персонала;

3) минимизация конфликта интересов в ходе выполнения работниками своих обязанностей;

4) минимизация риска концентрации полномочий на одном работнике;

5) внутренний порядок оплаты труда работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также иных видов материального поощрения, предполагающий обеспечение равных возможностей в части вознаграждения, создания безопасной и инклюзивной среды;

6) проведение периодической оценки эффективности работы работников Банка;

7) сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты работников Банка.

## **Глава 6. Корпоративные ценности**

69. Корпоративные ценности Банка определяют эталон поведения и ориентиры для тех, кто является или хочет стать членом команды Банка.

70. Корпоративные ценности Банка определяют взаимоотношения работников Банка как между собой, так и с внешней средой (клиентами, поставщиками, партнерами, средствами массовой информации и государством).

71. Корпоративные ценности создаются на основе стратегического видения процессов

Банка и утверждаются Советом директоров.

72. К основным корпоративным ценностям Банк причисляет технологичность, открытость, персонализацию.

73. Корпоративные ценности предназначены для того, чтобы помочь Банку и его работникам сконцентрировать все усилия на реализации предназначения Банка и воплощении его миссии.

### **Глава 7. Стратегия деятельности Банка**

74. Стратегия Банка представляет собой модель, план действий Банка, которые определяют приоритеты деятельности Банка, ресурсы, которые для этого необходимы, цели, к которым стремится Банк, и последовательность шагов по достижению данных целей.

75. Стратегия является одним из ключевых элементов бизнес-модели Банка и влияет на жизнеспособность, выражающуюся в способности Банка обеспечивать достаточный уровень доходности в ближайшие 12 (двенадцать) месяцев, и на устойчивость, выражающуюся в способности Банка обеспечивать достаточный уровень доходности на период не менее 3 (трех) лет, которые основаны на бюджетном планировании, прогнозировании финансовых показателей и стратегическом планировании.

76. Деятельность Банка осуществляется в рамках утвержденной с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, риск-профиля Банка, стратегии.

77. В процессе стратегического планирования Банк проводит анализ ключевых источников доходности с целью выявления потенциальных рисков. Стратегическое планирование Банком осуществляется в рамках принятых и утвержденных уровней риск-аппетита.

78. Стратегия Банка утверждается Советом директоров на период не менее 3 (трех) лет.

79. Стратегия Банка содержит, но не ограничивается:

1) миссии и цели развития деятельности Банка. Цели являются измеримыми, достижимыми, реалистичными и имеющими точные сроки реализации;

2) целевые сегменты рынка в разрезе секторов экономики и географического распределения развития деятельности Банка;

3) анализ сильных и слабых сторон выбранной стратегии Банка с учетом ключевых источников доходов;

4) количественные показатели кредитного портфеля, ликвидных активов, вкладов клиентов и иных привлеченных средств с учетом установленных уровней риск-аппетита. При этом, используемые реалистичные допущения, которые учитывают имеющиеся и доступные ресурсы, текущие и потенциальные экономические условия;

5) анализ ключевых источников доходов;

6) ключевые виды вложений, их структуру и планируемые изменения, в том числе по внедрению и развитию новых продуктов и услуг с учетом оценки рисков и процессов, связанных с их внедрением и развитием, а также оценки текущих возможностей Банка по внедрению и развитию таких продуктов;

7) сценарии стратегического развития деятельности Банка (негативный, и наиболее вероятные варианты развития событий).

80. Банк проводит регулярный мониторинг реализации стратегии Банка, анализ стратегии Банка в целях оценки влияния на нее стратегических рисков и рисков, присущих деятельности Банка.

81. В целях поддержания стратегии Банка в актуальном состоянии Банк ежегодно осуществляет анализ целевых рынков, в которых осуществляет свою деятельность, проводит оценку конкурентной среды, достаточности ресурсов и способности генерировать краткосрочную и долгосрочную доходность.

### **Глава 8. Общее собрание акционеров и организация его проведения**

82. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не

реже 1 (одного) раза в год информировать акционеров о своей деятельности, результатах, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

83. Компетенция Общего собрания акционеров закреплена в законодательстве и Уставе Банка.

84. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию иных органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательством.

85. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка, если иное не определено Уставом.

86. Порядок созыва, проведения Общего собрания акционеров и определения кворума для его проведения определяются в соответствии с законодательством и Уставом Банка, и обеспечивает всем акционерам Банка равную возможность участвовать в Общем собрании акционеров в соответствии с законодательством.

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

- 1) справедливое отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия на Общем собрании для всех акционеров в соответствии с законодательством, в том числе установление даты и времени проведения Общего собрания акционеров таким образом, чтобы в нем могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать;

- 3) предоставление акционерам материалов и информации в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам согласно требованиям законодательства;

- 4) определение исчерпывающего перечня и содержания вопросов повестки дня Общего собрания акционеров, исключающее возможность их неоднозначного толкования;

- 5) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров, включая использование в процессе голосования способов голосования, предусмотренных законодательством и Уставом Банка, в том числе предоставление акционерам права принимать участие в заседании Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, дистанционно с использованием средств связи, в порядке, определенном внутренними документами Банка;

- 6) своевременное извещение акционеров о созыве Общего собрания акционеров в установленные сроки в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка;

- 7) формирование АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, на основании данных системы реестров держателей акций Банка;

- 8) осуществимость прав акционеров вносить предложения по изменению и (или) дополнению повестки дня Общего собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров, при их четком обосновании и соблюдении процедуры в соответствии с требованиями законодательства.

88. Подготовка и предоставление акционерам материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется Правлением, за исключением вопросов, подготовку и предоставление материалов по которым осуществляют подразделения, подотчетные Совету директоров.

89. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Акционер (представитель акционера) при себе должен иметь документ, удостоверяющий личность. Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с требованиями законодательства, или иной документ, подтверждающий право действовать без доверенности от имени акционера

или представлять его интересы. Акционеры-юридические лица, принимающие участие на общем собрании акционеров, должны представить заявление о соблюдении требования части первой пункта 5 статьи 17 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в Банке.

90. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

91. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

92. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров, определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням).

93. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

94. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

95. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной. Банк обеспечивает, чтобы голоса подавались и регистрировались должным образом, а также полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

### **Глава 9. Совет директоров**

96. Совет директоров является органом управления Банка и осуществляет общее стратегическое руководство, контроль за деятельностью Банка и его финансовым состоянием, формированием и организацией в Банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивает надлежащий уровень, развитие и улучшение системы управления информационной безопасностью в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

97. Совет директоров является ключевым органом в системе корпоративного управления в Банке, обеспечивая связь и выстраивая отношения между акционерами и Правлением, а также обеспечивая баланс интересов акционеров, Банка, менеджмента Банка и иных заинтересованных сторон.

98. Совет директоров определяет стратегию развития Банка, соответствующую основным направлениям деятельности Банка, и обеспечивает эффективный контроль хода ее реализации.

99. Совет директоров обеспечивает соблюдение законодательства и полную прозрачность деятельности Банка. Совет директоров взвешенно оценивает достигнутые результаты и перспективы Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

100. Совет директоров обеспечивает формирование высокого уровня риск-культуры и эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

101. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления.

102. К основным принципам деятельности 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*), в соответствии с требованиями законодательства, Уставом Банка и внутренними документами Банка. 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 интересов 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) справедливое отношение ко всем акционерам, вынесение объективного независимого суждения по корпоративным вопросам;

5) обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

6) контроль раскрытия и предоставления информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства;

7) соблюдение конфиденциальности информации о деятельности Банка, в том числе в течение 3 (трех) лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

103. Совет директоров в своей деятельности руководствуется законодательством, Уставом Банка, Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Банка.

104. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным Законом и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, если иное не предусмотрено Законом и иными законодательными актами РК, а также отнесенным Уставом Банка к компетенции Правления, принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

105. Совет директоров в своей деятельности подотчетен Общему собранию акционеров и обязан исполнять решения Общего собрания акционеров.

106. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Банка, посредством прозрачной процедуры, учитывающей права акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства.

107. При формировании состава Совета директоров:

1) учитывается широкий перечень факторов, позволяющих организовать деятельность наиболее эффективным образом, в том числе квалификация, знания и опыт в различных областях банковской деятельности и международной финансовой системе, в вопросах устойчивого развития, деловые и иные качества;

2) не допускаются ограничения по этнической и расовой принадлежности, полу или иным признакам разнообразия;

3) обеспечивается оптимальный баланс количества независимых и иных членов Совета директоров, с учетом требований законодательства, в целях осуществления надлежащей практики корпоративного управления и недопущения доминирования одних лиц или ограниченного круга лиц над процессом принятия решений.

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.

108. При выдвижении кандидатов и избрании членов Совета директоров Банк стремится к соблюдению принципа разнообразия и инклюзивности, включая гендерное разнообразие.

109. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, критерии независимости директоров устанавливаются законодательством, Уставом Банка, Положением о Совете директоров. Соответствие кандидата на должность члена Совета директоров/избранного члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством, определяется уполномоченным органом в рамках процедуры согласования указанного кандидата на должность.

110. При вступлении в должность член Совета директоров принимает на себя

обязательства в отношении своей деятельности перед Банком, а именно:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства, Устава Банка и внутренними документами Банка, на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо;

3) выносить объективное независимое суждение по рассматриваемым вопросам.

111. Компетенция Совета директоров, порядок избрания его членов, организация деятельности, функции, права, обязанности и ответственность определяются законодательством, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и иными и внутренними документами Банка.

112. В целях эффективного выполнения своих функций Совет директоров проводит регулярные заседания в соответствии с графиком проведения заседаний Совета директоров на календарный год либо определенный период в течение календарного года, либо вне графика, при необходимости.

113. Для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной, достоверной и своевременной информации.

114. Совет директоров проводит периодическую (не реже 1 (одного) раза в год) оценку деятельности каждого члена Совета директоров. Порядок и критерии оценки деятельности члена Совета директоров определяются соответствующим внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

115. Порядок начисления и выплаты денежных вознаграждений членов Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей определяется в соответствии с законодательством и решениями Общего собрания акционеров, к исключительной компетенции которого относится определение размера и условий выплаты такого вознаграждения.

#### **Глава 10. Комитеты Совета директоров**

116. Для рассмотрения наиболее важных вопросов (повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка) и подготовки рекомендаций Совету директоров Совет директоров Банка создает комитеты Совета директоров, исходя из выбранной бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Банка.

117. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

1) стратегического планирования;

2) кадров и вознаграждений;

3) внутреннего аудита;

4) социальные вопросы;

5) управления рисками;

6) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в части первой настоящего пункта, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

118. Совет директоров вправе создать любой другой комитет Совета директоров, наличие которого требуется в соответствии с законодательством или является, по мнению Совета директоров, допустимым согласно законодательству и внутренним документам Банка.

119. Совет директоров исключает конфликт интересов при создании комитетов Совета директоров.

120. Комитеты Совета директоров в своей деятельности подотчетны Совету директоров.

121. Комитеты Совета директоров в своей деятельности руководствуются законодательством, Уставом Банка, Кодексом, Положением о комитетах Совета директоров и иными внутренними документами Банка.

122. Комитеты Совета директоров обязаны исполнять решения Общего собрания

акционеров и Совета директоров.

123. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, за исключением комитета по вопросам аудита, который должен состоять исключительно из членов Совета директоров.

124. Члены комитетов Совета директоров обязаны соблюдать требования и принципы, установленные Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.

125. Комитеты Совета директоров принимают участие в реализации стандартов и требований корпоративного управления, установленных Кодексом.

126. Совет директоров предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) комитетов Совета директоров, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

127. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, количество Комитетов Совета директоров, их количественный состав, полномочия, компетенцию, принципы работы, задачи, стоящие перед членами комитетов Совета директоров, ограничения по срокам работы членов комитетов Совета директоров и сроки их периодической ротации, устанавливаются Положением о комитетах Совета директоров, утверждаемым Советом директоров.

### **Глава 11. Корпоративный секретарь**

128. Для реализации прав и интересов акционеров в Банке назначается Корпоративный секретарь.

129. Корпоративный секретарь подчиняется в своей деятельности Совету директоров.

130. На должность Корпоративного секретаря не должно назначаться лицо, являющееся аффилированным лицом Банка, а также имеющее судимость за совершение преступлений, что может воспрепятствовать исполнению Корпоративным секретарем своих функциональных обязанностей.

131. Корпоративный секретарь обеспечивает и контролирует организацию, подготовку и проведение Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Уставом Банка и внутренними документами Банка. Корпоративный секретарь обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами в части защиты и реализации прав и законных интересов акционеров.

132. Корпоративный секретарь осуществляет координацию действий должностных лиц Банка при осуществлении корпоративных процедур. Корпоративный секретарь выступает в качестве связующего звена между акционерами, Советом директоров и менеджментом Банка, иными органами и работниками Банка. Корпоративный секретарь является основным каналом предоставления членам Совета директоров необходимой информации.

133. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря определяются решением Совета директоров. Порядок назначения и деятельность Корпоративного секретаря, его права, обязанности и функции регламентируются соответствующим внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

### **Глава 12. Правление**

134. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров, и несет ответственность за эффективность его работы, в том числе обеспечение исполнения стратегии

Банка, соблюдение Банком, его работниками, утвержденных Советом директоров внутренних документов Банка.

135. Основными задачами Правления являются проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, реализация риск-культуры и формирование и организация систем управления рисками, внутреннего контроля, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных целей и задач Банка, определенных Уставом и внутренними документами Банка.

136. Основными принципами деятельности Правления являются законность, добросовестность, разумность, профессионализм, объективность, осуществление руководства текущей деятельностью Банка исключительно в интересах Банка и его акционеров.

137. Правление в своей деятельности подотчетно Совету директоров.

138. Правление в своей деятельности руководствуется законодательством, Уставом, Кодексом, Положением о Правлении и иными внутренними документами Банка.

139. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка к компетенции иных органов и уполномоченных лиц Банка.

140. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Комитетов Совета директоров.

141. Члены Правления обязаны соблюдать требования и принципы, установленные Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.

142. Правление принимает участие в реализации стандартов и требований корпоративного управления, установленных Кодексом.

143. Правление отвечает за предоставление Совету директоров Банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы Правления в соответствии с внутренними документами Банка, которая включает:

1) реализацию Правлением стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений Общего собрания акционеров; результаты мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу; достижение Правлением Банка целей, установленных в стратегии Банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

2) исполнение Правлением внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Правления в соответствии с законодательством; соответствие деятельности Банка стратегии и политикам, утвержденным Советом директоров;

3) результаты деятельности Банка и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности Банка;

4) несоответствие принимаемых решений Банка утвержденным Советом директоров процедурам, процессам и политикам;

5) превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

6) информацию об обеспечении Правлением внедрения системы внутреннего контроля;

7) информацию о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннему контролю, внутреннему аудиту и внешним аудитом, и уполномоченным органом, а также информацию о выполнении их рекомендаций;

8) информацию о состоянии внутреннего контроля в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов Банка, требований законодательства, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

144. Правление и иные руководящие работники Банка обеспечивают поддержание высокой риск-культуры, выявляют и учитывают риски в процессе своей деятельности, включая процесс принятия решений в составе органов Банка, а также несут ответственность за управление выявленными рисками.

145. Состав Правления должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на него. Правление должно избираться в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление Совету директоров полной информации о кандидатах на должность члена Правления.

146. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются законодательством, Уставом Банка. Кандидаты на должность члена Правления назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного органа. Соответствие кандидата на должность члена Правления требованиям, установленным законодательством, определяется уполномоченным органом.

147. Количественный и персональный состав Правления, срок полномочий, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также размеры должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления определяются решением Совета директоров с учетом положений законодательства, Устава Банка и внутренних документов Банка.

148. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Крупный участник Банка не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа Банка. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются законодательством и внутренними документами Банка.

149. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними документами Банка, а также трудовым договором, заключаемым членом Правления с Банком.

150. Компетенция Правления, порядок избрания его членов, организация деятельности, ответственность Правления определяются законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними документами Банка.

151. В целях реализации задач, возложенных на Правление, Правление вправе делегировать часть своих полномочий созданным органам при Правлении, уполномоченным лицам Банка, группе уполномоченных лиц Банка, с учетом требований законодательства, положения о Правлении и иных внутренних документов Банка. Дальнейшее делегирование Правлением полномочий, делегированных ему вышестоящими органами, не допускается. При делегировании полномочий уполномоченным лицам Банка минимизируется конфликт интересов и риск злоупотреблений при принятии единоличного решения.

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

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

### **Глава 13. Комитеты при Правлении**

154. В целях эффективного управления процессами и деятельностью Банка при Правлении могут быть созданы специализированные уполномоченные органы – комитеты, дирекции (далее – комитеты при Правлении), которым Правление делегирует соответствующие полномочия, не отнесенные законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Правления, в порядке, установленном Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними документами Банка.

155. Комитеты при Правлении подотчетны в своей деятельности Правлению.

156. В своей деятельности комитеты при Правлении руководствуются законодательством, Уставом Банка, Кодексом, Положением о комитетах при Правлении и

иными внутренними документами Банка.

157. Комитеты при Правлении обязаны исполнять решения Общего собрания акционеров, Совета директоров, комитетов Совета директоров и Правления.

158. Комитеты при Правлении уполномочены принимать решения в рамках своей компетенции в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Банка.

159. Комитеты при Правлении могут вносить предложения, рекомендации Правлению по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета.

160. Порядок формирования, работы и мониторинг (контроль) деятельности комитетов при Правлении, их количественный и должностной состав, полномочия членов и Председателя устанавливаются положениями о таких комитетах.

#### **Глава 14. Подразделения по управлению рисками. Глава риск-менеджмента**

161. Совет директоров обеспечивает наличие подразделений по управлению рисками, курируемых и (или) возглавляемых Главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющим взаимодействие с Советом директоров.

162. Подразделения по управлению рисками являются второй линией защиты в системе управления рисками. Независимость подразделений по управлению рисками от бизнес-подразделений является ключевым фактором эффективной системы управления рисками.

163. Совет директоров обеспечивает взаимодействие и контроль работы Главы риск-менеджмента. Взаимодействие между Главой риск-менеджмента и Советом директоров и (или) комитетом Совета директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля осуществляется на регулярной основе.

164. Независимость Главы риск-менеджмента определяется:

1) вне зависимости от подчинения, Глава риск-менеджмента назначается и освобождается от должности Советом директоров;

2) Глава риск-менеджмента имеет беспрепятственный доступ к Совету директоров, без участия Правления;

3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;

4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности Банка (за исключением андеррайтинга, залоговой службы), руководителя подразделения внутреннего аудита.

#### **Глава 15. Подразделение по комплаенс-контролю. Главный комплаенс-контролер**

165. Совет директоров Банка контролирует процедуру управления комплаенс-риском Банка, создает подразделение по комплаенс-контролю в Банке, назначает и освобождает от должности главного комплаенс-контролера, утверждает политику управления комплаенс-риском.

166. Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства, законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке.

167. Подразделение по комплаенс-контролю является второй линией защиты и

независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений Банка, составляющих первую линию защиты. Руководитель и работники подразделения по комплаенс-контролю не оказываются в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-риском и любыми другими возложенными на них обязанностями.

168. Работники подразделения по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции имеют доступ и при необходимости требуют любую информацию у структурных подразделений Банка, дочерних организаций Банка, а также привлекают работников Банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функции комплаенс-контроля.

169. Подразделение по комплаенс-контролю предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров о наличии комплаенс-рисков.

170. Подразделение по комплаенс-контролю, курируется и (или) возглавляется Главным комплаенс-контролером, назначаемым Советом директоров. Взаимодействие между главным комплаенс-контролером и Советом директоров и (или) комитетом по вопросам управления рисками осуществляется на регулярной основе.

171. Независимость Главного комплаенс-контролера определяется:

- 1) вне зависимости от подчинения, Главный комплаенс-контролер назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка;
- 2) имеет беспрепятственный доступ к Совету директоров, без участия Правления Банка;
- 3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;
- 4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности Банка, руководителя подразделения внутреннего аудита.

172. Подразделение по комплаенс-контролю обеспечивает управление комплаенс-риском, координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском, а также координацию деятельности дочерних организаций Банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **Глава 16. Подразделение внутреннего аудита**

173. Подразделение внутреннего аудита предоставляет независимые, разумные и объективные гарантии Совету директоров, Правлению и комитету Совета директоров по вопросам аудита относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, эффективности политик и процедур Банка; надежности системы бухгалтерского учета и информации; достоверности, эффективности и целостности систем управленческой отчетности (включая актуальность, точность, полноту, доступность, конфиденциальность и всесторонний характер данных); сохранности активов и капитала.

174. Эффективная деятельность подразделения внутреннего аудита основана на следующих принципах:

- 1) независимость и объективность;
- 2) профессиональная компетентность и профессиональная осмотрительность;
- 3) профессиональная этика.

175. Независимость подразделения внутреннего аудита обеспечивается следующими факторами:

- 1) подразделение внутреннего аудита имеет статус самостоятельного структурного подразделения Банка;
- 2) подразделение внутреннего аудита возглавляется руководителем, назначаемым Советом директоров, и подотчетно Совету директоров;
- 3) работники подразделения внутреннего аудита не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях (дочерних организациях) Банка;
- 4) руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не могут

одновременно руководить (курировать) другими подразделениями (дочерними организациями) Банка, а также быть членами комитета Совета директоров и иных органов Банка;

5) работники подразделения внутреннего аудита в рамках своей компетенции вправе иметь неограниченный доступ к документам Банка, данным, материальным объектам, управленческой отчетности, записям и протоколам всех заседаний и совещаний, принятым решениям, вправе затребовать любую информацию у структурных подразделений, дочерних организаций Банка и вправе привлекать любых работников Банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функций внутреннего аудита.

176. В деятельности подразделения внутреннего аудита не допускается конфликт интересов, а также вовлеченность подразделения внутреннего аудита в разработку, внедрение и применение мер внутреннего контроля. Работники подразделения внутреннего аудита, принятые из числа работников Банка, не допускаются в течение последующих 12 (двенадцати) месяцев со дня перевода их в подразделение внутреннего аудита к проведению аудита подразделения, в котором они работали.

177. Подразделение внутреннего аудита предоставляет комитету Совета директоров по вопросам аудита, после проведенных проверок (ревизий) отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит общую информацию, перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков, а также рекомендации по ним. Отчеты подразделения внутреннего аудита также предоставляются на ознакомление Правлению без права их корректировки.

178. Совет директоров контролирует устранение и недопущение в будущем недостатков, нарушений, выявленных по результатам проведенных аудиторских проверок (ревизий).

179. Подразделение внутреннего аудита взаимодействует с подразделениями риск-менеджмента и подразделениями внутреннего контроля в части соблюдения принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, достоверности учета и отчетности, проводит совместные встречи с внешними аудиторами для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля Банка.

180. Подразделение внутреннего аудита осуществляет координацию деятельности Банка, а также его дочерних организаций по вопросам внутреннего и внешнего аудита, включая разработку порядка взаимодействия между ними.

### **Глава 17. Внешний аудит**

181. Банк рассматривает аудиторскую проверку финансовой отчетности как важнейший элемент финансового контроля.

182. В целях проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка и оценки систем управления рисками и внутреннего контроля Банк обеспечивает проведение внешнего аудита.

183. Внешний аудит – это проводимые внешней аудиторской организацией (внешним аудитором):

1) независимая проверка Банка в целях выражения мнения о достоверности финансовой отчетности и прочей информации, связанной с финансовой отчетностью Банка;

2) аудит иной информации, представляющий собой независимую проверку процессов и информации, не связанной с финансовой отчетностью, в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных технологий, оценки эффективности системы управления информационной безопасностью, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, устанавливается законодательством и внутренними документами Банка.

184. Внешний аудит финансовой отчетности Банка осуществляется ежегодно в соответствии с требованиями законодательства. Внешний аудит финансовой отчетности за

период, отличный от годового периода, может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления. Внешний аудит финансовой отчетности может быть проведен по требованию крупного акционера Банка за счет крупного акционера. Аудит иной информации по требованию уполномоченного органа осуществляется внешним аудитором не более 1 (одного) раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще 1 (одного) раза в 3 (три) года.

185. Выбор внешнего аудитора основывается на принципах независимости от Банка, исключения конфликта интересов, объективности, профессиональной компетентности.

186. Внешний аудитор должен быть свободным от какой-либо заинтересованности, которая может быть признана (вне зависимости от ее действительных последствий) несовместимой с принципами порядочности, объективности и независимости. Внешний аудитор не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающих угрозу возникновения конфликта интересов.

187. Порядок и критерии выбора внешнего аудитора Банка, включая минимальные обязательные требования к внешнему аудитору, а также срок избрания, порядок и условия оплаты услуг, ответственность внешнего аудитора устанавливаются внутренним документом Банка, регламентирующим порядок привлечения внешнего аудитора в Банке.

188. Банк обязан предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемые внешним аудитором, на условиях конфиденциальности.

189. Правление и Совет директоров Банка несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставленной внешнему аудитору для проведения аудита финансовой отчетности и аудита иной информации. Данная ответственность предполагает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и представления достоверной финансовой отчетности и иной аудируемой информации, не содержащих существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

190. Внешний аудитор выявляет недостатки и нарушения требований законодательства и внутренних документов Банка, информация о которых доводится до сведения Правления, комитета Совета директоров по вопросам аудита, Совета директоров.

191. Банк обеспечивает надлежащий контроль за выполнением всех рекомендаций внешнего аудита. Совет директоров знакомится с заключениями (отчетами) внешних аудиторов по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля, поручает Комитету Совета директоров по вопросам аудита проконтролировать разработку Правлением, внесение на утверждение плана мероприятий по устранению выявленных недостатков и нарушений и осуществление контроля за его исполнением.

## **Глава 18. Процедуры и методики управления рисками**

192. Совет директоров 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.

193. В рамках управления рисками в области устойчивого развития Банк ориентируется на неукоснительное соблюдение требований и норм социального и экологического законодательства, а также учитывает положения и принципы международных соглашений, в том числе по правам человека.

194. В Банке функционирует многоступенчатая система управления рисками и внутреннего контроля, способствующая повышению корпоративной устойчивости. Банк регулярно контролирует соответствие своей деятельности требованиям и нормам законодательства посредством комплаенс-процедур.

195. Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов,

которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

196. Система управления рисками обеспечивает:

1) оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес-модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риск-аппетита;

2) объективную оценку размера рисков Банка, полноту и документирование процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки, мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков на каждом уровне организационной структуры с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем в целях поддержания достаточного объема собственного капитала Банка и ликвидности;

3) охват всех видов деятельности Банка, подверженных существенным рискам, на всех уровнях организационной структуры, полноту оценки отдельных существенных видов рисков, их взаимного влияния в целях определения риск-профиля Банка и построения стратегии риск-аппетита;

4) наличие уровней риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, процедуры по информированию Совета директоров, комитетов Совета директоров и Правления в рамках стратегии риск-аппетита;

5) осведомленность органов Банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Банка;

6) 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 работники и должностные лица Банка не проявили при этом грубую небрежность;

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

8) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками Банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов;

9) разделение функции управления рисками и внутреннего контроля от операционной деятельности Банка посредством построения системы трех линий защиты, которая включает:

а) первую линию – на уровне структурных подразделений Банка, за исключением подразделений, отнесенных ко второй и третьей линии. Подразделения первой линии защиты являются владельцами рисков и ответственны за своевременное выявление и оценку рисков, а также управление рисками. Обязательным элементом первой линии защиты в системе управления рисками является незамедлительное информирование подразделений второй линии защиты о всех выявленных в ходе осуществления своей деятельности рисках и принятых в отношении них мерах управления;

б) вторую линию – на уровне подразделений по управлению рисками, комплаенс-контроля и подразделений, выполняющих контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском).

в) третью линию – на уровне подразделения внутреннего аудита в части оценки эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты;

10) наличие документов, разработанных в целях регламентирования деятельности Банка, создания и функционирования в Банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка и требованиям законодательства, а также их периодический пересмотр и актуализацию;

11) соблюдение требований законодательства;

12) соблюдение действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов Банка по управлению рисками посредством построения эффективной системы внутреннего контроля.

197. Совершенствование системы управления рисками осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Банка, а также с учетом изменения внешней среды. В качестве значимых рисков Банк особо выделяет кредитный риск, рыночный риск (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности и операционный риск. Помимо указанных рисков, Банк намерен учитывать риски в области устойчивого развития (ESG риски), в том числе социальные и экологические риски. Банк стремится совершенствовать методики оценки своего воздействия на окружающую среду и человека.

198. Управление рисками в области устойчивого развития осуществляется в следующих приоритетных направлениях путем интеграции таких рисков в общую систему управления рисками Банка:

1) оценка рисков прямого и косвенного воздействия на окружающую среду в результате осуществления Банком собственной деятельности в целях ответственного управления им путем применения превентивных и смягчающих мер и инициатив;

2) оценка и мониторинг факторов ESG рисков на регулярной основе в рамках комплексной системы анализа, оценки и управления кредитными и операционными рисками.

199. Банк придерживается принципа предосторожности и должной предусмотрительности в отношении социальных и экологических вопросов.

200. Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляются на постоянной основе на всех уровнях управления Банком. Банк выявляет все существенные риски, присущие деятельности Банка (в том числе риски по балансовым и внебалансовым операциям, по группам, портфелям и отдельным видам деятельности бизнес-подразделений).

201. Работники обязаны информировать непосредственных руководителей и подразделения по управлению рисками о реализовавшихся или потенциальных рисках, которые они выявили в процессе своей деятельности или о которых им стало известно, посредством имеющихся каналов коммуникаций, в том числе обеспечивающих анонимность.

202. Ключевым фактором высокой риск-культуры в Банке является регулярное информирование Совета директоров, Комитетов Совета директоров, Правления и Комитетов при Правлении по вопросам, связанным с рисками, в том числе о политиках и процедурах управления рисками. Риск-культура способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Советом директоров, Комитетами Совета директоров, Правлением и Комитетами при Правлении.

203. В целях эффективного управления существенными рисками Совет директоров, комитет Совета директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля и Глава риск-менеджмента осуществляют регулярную оценку рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка. Процедура оценки рисков включает непрерывный анализ текущих рисков, выявление новых и потенциальных рисков, а также оценку возможных способов снижения рисков.

204. Совет директоров и Правление не поддерживает принятие чрезмерных рисков, все работники несут ответственность за выявление, оценку и управление рисками в процессе

осуществления своей деятельности.

205. Совет директоров и соответствующие комитеты Совета директоров принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, полных, своевременных, актуальных и достоверных данных, предоставляемых Правлением и соответствующими структурными подразделениями Банка.

206. Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения Совета директоров, комитета Совета директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля и, при необходимости, Правления, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль, для принятия превентивных мер.

207. Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров и комитет Совета директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением Правления относительно уровня рисков, принимаемых Банком, об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в Банке.

208. Банк исключает создание закрытых групп в рамках отдельных подразделений, препятствующих эффективному обмену информацией о рисках, и приводящих к принятию решений органами Банка без учета мнения (экспертизы) вовлеченных подразделений Банка.

209. Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, Совет директоров, Правление и подразделения Банка, осуществляющие контроль, обеспечивают эффективность системы внутренних коммуникаций и, при необходимости, вносят соответствующие изменения.

210. При организации системы управления рисками Банка разрабатывает внутренние документы Банка, охватывающие все компоненты системы управления рисками.

### **Глава 19. Система внутреннего контроля**

211. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка.

212. Внутренний контроль – процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую органами Банка, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей, охватывающий все направления деятельности и бизнес-процессы Банка, осуществляемый на постоянной основе и направленный на выполнение следующих целей:

- 1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- 2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей;
- 3) обеспечение информационной безопасности;
- 4) обеспечение соблюдения Банком требований законодательства, в том числе отдельных его направлений, и внутренних документов Банка;
- 5) недопущение вовлечения Банка и его работников, клиентов Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных с проведением операций, имеющих высокий риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра «Астана», оказывающими услуги по управлению платформой цифровых активов, в осуществление платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также в осуществление платежей и (или) переводов денег физическими лицами, не достигшими

возраста двадцати одного года, в пользу организатора игорного бизнеса.

213. При организации системы внутреннего контроля Банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций Банка и разрабатывает внутренние документы Банка, охватывающие компоненты системы внутреннего контроля. Совершенствование системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Банка, а также с учетом изменения внешней среды.

214. Процедуры внутреннего контроля, выявление и ограничение банковских рисков, достоверности учета и отчетности способствуют достижению целей внутреннего контроля, и все органы, подразделения, должностные лица и работники Банка должны соблюдать такие процедуры.

215. В рамках внутреннего контроля проводятся проверки процессов Банка по осуществлению деятельности на соответствие внутренним политикам и процедурам, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства, законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах.

216. Эффективный внутренний контроль состоит из следующих взаимосвязанных элементов:

1) контроль за управлением рисками (общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров и Правления, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля);

2) контрольные действия и разделение полномочий (применение эффективных методов контроля и разделение полномочий согласно законодательству, включая меру «отсутствия конфликта интересов»);

3) информация и взаимодействие (эффективная обратная связь между подразделениями Банка);

4) мониторинг и исправление недостатков (своевременное принятие мер по устранению недостатков и нарушений, включая корректное исполнение мероприятий).

217. Надлежащее функционирование этих элементов является важным условием эффективной деятельности Банка, работы информационных систем, соблюдения пруденциальных нормативов и иных норм, и лимитов Банка, установленных уполномоченным органом.

## **Глава 20. Управленческий контроль и система управленческой отчетности (информации)**

218. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Советом директоров и Правлением Банка на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны Совета директоров, включая контроль за:

1) организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, внутренних документов Банка;

2) функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;

3) распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок (организационная структура);

4) управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности;

5) созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

219. Банк обеспечивает наличие и функционирование целостной, адекватной и эффективной системы управленческой отчетности (информации), которая позволяет осуществлять превентивное управление рисками Банка.

220. Под управленческой отчетностью (информацией) понимается совокупность внутренних отчетов Банка об условиях и результатах деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных направлений деятельности Банка, разработанных на основании и в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка, предоставляемых Правлению, комитетам Совета директоров, Совету директоров, иным органам Банка.

221. Банк обеспечивает разработку внутреннего документа, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе органам Банка полной, достоверной, актуальной, эффективной, точной, доступной и своевременной управленческой информации о деятельности Банка и его дочерних организаций. Указанный документ содержит критерии, состав, частоту формирования (периодичность), сроки и формы предоставления управленческой информации, наименование органов Банка – получателей управленческой отчетности, структурных подразделений/дочерних организаций Банка, ответственных за ее своевременную подготовку и доведение информации до сведения органов Банка.

222. Периодичность формирования управленческой отчетности (информации) отражает степень подверженности Банка рискам, а также темпы и характер изменений в его деятельности.

223. Процессы формирования управленческой отчетности (информации) подвергаются анализу с целью постоянного совершенствования управления рисками Банка и дальнейшего развития принципов, процедур и процессов управления данными рисками.

## **Глава 21. Система вознаграждения**

224. Система вознаграждения в Банке разрабатывается в соответствии с требованиями законодательства, Уставом Банка и внутренними документами Банка, соответствует бизнес-плану, целям, стратегии, направлениям и масштабам деятельности Банка, финансовым перспективам, созданию надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками Банка.

225. Система вознаграждения Банка призвана способствовать достижению следующих целей:

- 1) повышение заинтересованности и ответственности работников Банка в достижении стратегических целей Банка, запланированных результатов и эффективной деятельности Банка;
- 2) соблюдение требований законодательства, внутренних документов и распорядительных документов Банка;
- 3) повышение эффективности и качества работы работников Банка;
- 4) укомплектование Банка высококвалифицированными и компетентными специалистами, обладающими необходимым опытом, квалификацией, в том числе для руководящих работников Банка – безупречной деловой репутацией, способными управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка;
- 5) обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников уровню их квалификации, количеству и качеству выполняемых ими обязанностей;
- 6) стимулирование работников к постоянному повышению квалификации, профессиональному росту, повышению результатов и качества труда;
- 7) минимизация рисков необоснованного премирования работников;
- 8) прозрачность, значимость, объективность системы вознаграждения;
- 9) реализация системного подхода к оплате труда работников;
- 10) минимизация конфликта интересов в ходе выполнения работниками своих обязанностей;

11) повсеместное выявление и управление рисками, и информирование о них соответствующих работников/подразделений Банка.

226. Принципами начисления вознаграждения работникам Банка являются:

1) законность – оплата труда работников должна осуществляться в соответствии с законодательством;

2) обоснованность – размер оплаты труда работников должен определяться в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;

3) обеспечение права на справедливое вознаграждение за труд.

227. Система вознаграждения предусматривает меры по предотвращению конфликта интересов. Мотивационные (стимулирующие) программы способствуют реализации риск-культуры, в рамках которой практика принятия решений соответствует установленным критериям и поощряет работников действовать в интересах Банка (учитывая при этом интересы клиентов) с учетом имеющихся рисков, а не только в своих личных интересах или в интересах своего подразделения. Премии (бонусы), предусмотренные мотивационной (стимулирующей) программой, не способствуют принятию работниками чрезмерных рисков и не стимулируют к формальному изменению результатов деятельности в благоприятную сторону.

228. Совет директоров утверждает внутренний документ, регламентирующий порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету директоров.

229. Система оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников Банка разрабатываются в соответствии с требованиями уполномоченного органа. Размер вознаграждения руководящим работникам напрямую зависит от соотношения риска к результату. Способы выплаты вознаграждений руководящим работникам в счет будущих доходов, срок и вероятность получения которых являются неопределенными, тщательно взвешиваются на основании принятых качественных и количественных показателей. Система вознаграждения руководящих работников предусматривает возможность изменения размера нефиксированного вознаграждения с учетом всех рисков, включая нарушения лимитов риск-аппетита, внутренних процедур или требований уполномоченного органа.

230. Система вознаграждения является ключевым элементом управления, с помощью которого Совет директоров и Правление обеспечивают эффективную деятельность Банка, реализуют принцип соразмерности принятия рисков, а также поддерживают высокий уровень риск-культуры в Банке.

## **Глава 22. Прозрачность корпоративного управления**

### **§ 1. Раскрытие информации о деятельности Банка**

231. Раскрытие информации о Банке крайне важно для оценки деятельности Банка, его текущего финансового состояния и перспектив развития, а также для поддержания доверия к нему и привлечения капитала.

232. Банк обеспечивает своевременное предоставление/раскрытие достоверной информации о своей деятельности для акционеров, потенциальных инвесторов, уполномоченного органа и иных заинтересованных сторон, в соответствии с требованиями и в сроки, определенные законодательством, Уставом и (или) внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию, и основных мерах по организации ее защиты. Раскрытие своевременной и достоверной информации о деятельности Банка позволяет создать уверенность у акционеров и потенциальных инвесторов о прозрачности и надежности деятельности Банка.

233. Банк руководствуется следующими принципами при раскрытии информации о деятельности Банка и организации ее защиты:

1) своевременность предоставления/раскрытия информации;

2) обеспечение достоверности и полноты информации;

3) обеспечение доступности информации для акционеров и иных заинтересованных лиц, с учетом ограничений, установленных законодательством, Кодексом и внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты;

4) соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, то есть стремлением не нанести ущерб интересам Банка;

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

6) защита информации от несанкционированного доступа при воздействии внутренних и внешних угроз, при хранении и обработке информации на информационных активах и (или) отдельных объектах информационно-коммуникационной инфраструктуры;

7) ограничение доступа к информационным активам Банка и (или) отдельным объектам информационно-коммуникационной инфраструктуры.

234. Банк осуществляет раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации, в том числе информации о корпоративных событиях, в объеме и порядке, установленных законодательством о рынке ценных бумаг, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи. Предоставление информации о корпоративных событиях Банка дополнительно может осуществляться путем ее размещения на корпоративном интернет-ресурсе Банка. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с законодательством.

235. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи, соответственно.

236. При представлении информации не допускается необоснованное раскрытие информации, составляющую коммерческую<sup>1</sup>, служебную<sup>2</sup> и иную охраняемую законодательством тайну, за исключением случаев, установленных Уставом Банка и законодательством. Любое ограничение в раскрытии информации должно быть строго регламентировано.

237. Банк осознает, что информация о корпоративных событиях должна сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком требований законодательства, Устава Банка и внутренних документов Банка в части ее раскрытия.

238. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

239. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений,

---

<sup>1</sup> Коммерческая тайна – совокупность сведений, определяемых и охраняемых Банком, связанных с осуществляемой Банком деятельностью, свободный доступ на законном основании к которым имеет ограниченный круг лиц, разглашение, получение, использование которых третьими лицами может нанести ущерб интересам Банка. Сведения, относящиеся к коммерческой тайне, имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу установления ограниченного к ним доступа, с целью извлечения прибыли и (или) достижения добросовестного преимущества над конкурентами

<sup>2</sup> Служебная тайна – совокупность сведений, предназначенных для внутреннего служебного использования должностными лицами, работниками Банка, не являющихся общедоступными и не отнесенных к коммерческой и (или) банковской тайне Банка

представляемых этими лицами или центральным депозитарием (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).

240. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение 7 (семи) календарных дней со дня возникновения аффилированности сведения о себе и своих аффилированных лицах, а также доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них аффилированными лицами Банка. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилированные лица Банка обязаны уведомить Банк о таком изменении (дополнении) в течение 7 (семи) календарных дней со дня его возникновения.

241. Аффилированные лица Банка предоставляют сведения о своих аффилированных лицах в порядке, установленном законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

242. Аффилированные лица Банка обязаны в порядке, установленном Уставом и (или) внутренними документами Банка, довести до сведения Совета директоров информацию:

1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами 10 (десятью) и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

## **§ 2. Порядок предоставления акционерам Банка информации о деятельности Банка**

243. Банк в порядке и сроки, установленные законодательством и внутренними документами Банка, обязан осуществлять раскрытие следующей информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности:

1) информации о корпоративных событиях Банка (за исключением информации о событиях, раскрываемой центральным депозитарием);

2) информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;

3) сведений об аффилированных лицах Банка;

4) состава участников, владеющих 10 (десятью) и более процентами долей участия Банка;

5) списка организаций, в которых Банк владеет 10 (десятью) и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

6) годовой консолидированной финансовой отчетности, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированной финансовой отчетности и ежеквартальной финансовой отчетности Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

7) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке.

Банк обеспечивает также раскрытие на интернет-ресурсе фондовой биржи информации о своей деятельности, определенной внутренними документами фондовой биржи.

244. По требованию акционера Банк, с учетом ограничений, установленных законодательством и пунктом 247, предоставляет ему копии документов, установленных в пунктах 1 и 2 статьи 80 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления такого требования в Банк.

245. По требованию акционера Банк предоставляет документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую

законом тайну, исключая сведения, относящиеся к банковской тайне<sup>3</sup>, для ознакомления акционера. Перечень сведений, относящихся или содержащих служебную, коммерческую, банковскую тайну, приведен во внутреннем документе Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты.

246. Акционер вправе обращаться в Банк с письменными запросами о деятельности Банка и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Банк, за исключением получения информации, указанной в частях третьей, четвертой и пятой абзаца б) подпункта 4) пункта 250.

247. Банк устанавливает ограничения на предоставление по требованию акционера документов и информации, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, определенных внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты.

248. Случаи и порядок предоставления крупному акционеру Банка информации об аффилированных лицах Банка определяется внутренним документом Банка, регламентирующим порядок заключения и контроля сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, а также ведения реестров связанных лиц (сторон).

249. При принятии решения о раскрытии конфиденциальной информации должны соблюдаться требования внутреннего документа Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты, в том числе общие условия по раскрытию конфиденциальной информации.

250. Предоставление сведений (информации и (или) документов) по запросу акционера осуществляется в следующем порядке:

1) Акционер направляет в адрес Банка письменный запрос о предоставлении сведений (информации и (или) документов) с указанием запрашиваемой информации, названия и даты документа, копия которого либо выписка из которого запрашивается, а также полного адреса акционера (его представителя), по которому должны быть направлены запрашиваемые сведения.

К данному запросу акционер прилагает подписанное обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, относящейся к деятельности Банка, по установленной Банком форме, которое подлежит хранению у работника/в подразделении Банка, ответственного(-ом) за обеспечение взаимодействия с акционерами Банка.

В случае неподписания акционером обязательства о неразглашении конфиденциальной информации, относящейся к деятельности Банка, запрашиваемые сведения не представляются, за исключением обязательной к предоставлению акционеру Банка информации, предусмотренной законодательством, если она должна быть предоставлена без учета требований к раскрытию конфиденциальной информации.

2) Письменный запрос акционера регистрируется как входящая корреспонденция Банка в порядке, определенном внутренним документом Банка, регламентирующим вопросы ведения делопроизводства в Банке.

3) Подразделение документационного обеспечения направляет зарегистрированный запрос в адрес Председателя Правления для назначения ответственного исполнителя, копия запроса направляется работнику/в подразделение Банка, ответственному(-ое) за обеспечение взаимодействия с акционерами Банка. Если запрос акционера затрагивает вопросы компетенции нескольких структурных подразделений Банка, запрос подлежит направлению

<sup>3</sup> Банковская тайна – сведения о клиентах и корреспондентах Банка, их операциях и взаимоотношениях с Банком, связанных с получением банковских услуг, в том числе без ограничения: информация о наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов Банка, остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого Банка, ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах), операциях клиентов и корреспондентов и самого Банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, информацию о получении клиентами кредитов (кроме случаев, определенных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»), проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета.

на рассмотрение ответственным исполнителям данных структурных подразделений Банка.

4) Исполнитель, которому поступил запрос на предоставление сведений, осуществляет его рассмотрение в пределах сроков, указанных в пунктах 244 и 246, в частности:

а) подготовку мотивированного ответа на запрос и (или) предоставление копий запрашиваемых документов – в случае, если запрашиваемые сведения (информация и (или) документы), не относятся к сведениям, ограниченным к распространению в соответствии с пунктом 247, и (или) публикуемым в открытых источниках в соответствии с действующим законодательством; либо

б) подготовку письма акционеру Банка об отказе в предоставлении запрашиваемых сведений – в следующих случаях либо при наличии хотя бы одного из следующих условий:

запрашиваемые сведения ограничены к распространению в соответствии с пунктом 247. В исключительных случаях, по решению куратора (при наличии) или руководителя ответственного исполнителя, вопрос о предоставлении запрашиваемой информации вносится на рассмотрение Правления, при наличии подписанного со стороны акционера обязательства о неразглашении конфиденциальной информации, относящейся к деятельности Банка;

электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством;

документ запрашивается повторно в течение последних 3 (трех) лет при условии, что первое требование акционера о его предоставлении было исполнено Банком в полном объеме;

документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более 3 (трех) лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера с требованием;

документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более 12 (двенадцати) месяцев до даты приобретения лицом акций Банка), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами Банка не ранее 12 (двенадцати) месяцев до даты обращения в Банк).

5) Акционер оплачивает стоимость расходов на изготовление и отправку или доставку ему копий документов (выписок из документов), указанных в пункте 245, – в случае удовлетворения запроса акционера Банка в соответствии с абзацем а) подпункта 4) настоящего пункта.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Банком и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

б) Акционер, при необходимости, осуществляет иные мероприятия и предоставляет, подписывает иные документы в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами Банка.

251. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Перечень обязательной информации в материалах по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров определяется законодательством.

252. Доступ акционеров к материалам по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется в следующем порядке:

1) акционер или каждый представитель акционера (доверенное лицо) в разовом порядке подписывает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, относящейся к деятельности Банка, по установленной Банком форме, которое подлежит хранению в подразделении Банка, ответственном за организацию и обеспечение проведения Общего собрания акционеров;

2) материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны для ознакомления акционеров не позднее, чем за 10 (десять) календарных

дней до даты проведения собрания, при наличии запроса акционера – направлены ему в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса;

3) ознакомление акционера с оригиналами материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется в присутствии Корпоративного секретаря, по месту нахождения Правления Банка по адресу, указанному в извещении о созыве Общего собрания акционеров, размещаемом на корпоративном интернет-ресурсе Банка;

4) акционеру или представителю акционера (доверенному лицу) по его запросу могут быть нарочно переданы копии данных материалов. При этом акционеру/представителю акционера (доверенному лицу) необходимо иметь при себе документ, удостоверяющий личность, а представителю – доверенность на представление интересов акционера или иной документ, подтверждающий полномочия представлять интересы акционера.

253. В случае поступления запроса акционера на отправку или доставку ему материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, отправка или доставка осуществляется в следующем порядке:

1) акционер оплачивает стоимость расходов на изготовление копий материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и их отправку или доставку акционеру;

2) после оплаты акционером стоимости расходов, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, копии материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров направляются акционеру посредством почтовой связи (при отправке) либо курьерской службы (при доставке) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса акционера.

254. Ответственность за несоблюдение порядка и правил использования защищаемой информации и принятых в Банке мер обеспечения информационной безопасности, при исполнении работниками Банка возложенных на них функциональных обязанностей или обязательств по договорам, а также процедуры, проводимые в случае разглашения конфиденциальной информации и (или) утраты/повреждения носителей информации, устанавливаются внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты.

### **Глава 23. Урегулирование корпоративных конфликтов**

255. Банк разрабатывает механизмы предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов, которые в равной мере должны обеспечивать соблюдение и защиту прав акционеров, защиту деловой репутации Банка и его имущественных интересов.

256. Банк обеспечивает:

1) строгое и неукоснительное соблюдение положений законодательства при возникновении и урегулировании корпоративных конфликтов;

2) соблюдение разумного баланса интересов Банка и его акционеров при определении своей позиции по возникшему конфликту;

3) максимально оперативное выявление возникших и потенциальных корпоративных конфликтов;

4) эффективную работу по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов, в том числе четкую координацию действий всех органов и должностных лиц Банка;

5) в случае возникновения корпоративного конфликта Банк определяет своей позиции в разумные сроки.

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

258. В случае возникновения корпоративных споров Банк и его акционеры изыскивают пути их разрешения посредством проведения переговоров в целях обеспечения эффективной защиты прав акционеров, деловой репутации и интересов Банка.

259. При невозможности решения корпоративных споров посредством проведения переговоров, корпоративные споры разрешаются в соответствии с законодательством.

Досудебное урегулирование корпоративных конфликтов не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

260. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях законодательства, Устава Банка и внутренних документов Банка.

261. В случае если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет директоров Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта, определяет перечень действий Банка по урегулированию конфликта. При урегулировании такого конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.

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

262. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка. При предоставлении информации учитываются ограничения, установленные внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты.

263. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования в рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта и принятии решения по нему не должны принимать участия лица, являющиеся стороной конфликта либо аффилированным лицом стороны конфликта, в том числе такие члены Правления или Совета директоров Банка.

264. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе, но не обязан, участвовать в процессе его урегулирования в качестве посредника.

#### **Глава 24. Управление конфликтом интересов**

265. Структура корпоративного управления должна обеспечивать контроль и урегулирование конфликтов интересов/потенциальных конфликтов интересов.

266. 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.

267. 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.

268. Совет директоров отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

269. Члены Совета директоров и Правления, равно как и все работники Банка, выполняют свои функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

270. Управление конфликтом интересов предполагает:

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

2) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками Банка и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов.

271. Обеспечение организации в Банке мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов осуществляет подразделение по комплаенс-контролю.

272. В целях управления конфликтом интересов Банк разрабатывает внутренний документ, регламентирующий процедуру по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации, а также контроль исполнения. Процедура должна содержать следующие компоненты:

1) механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка;

2) процесс одобрения, который проходит должностное лицо Банка до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов;

3) обязанность должностных лиц Банка немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;

4) обязанность должностных лиц Банка воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых он имеет конфликт интересов;

5) механизм реагирования Совета директоров и Правления на нарушения положений процедуры.

## **Глава 25. Взаимодействие с дочерними организациями**

273. 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.

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

275. В целях реализации своих прав как акционера (участника) Банк осуществляет взаимоотношения с дочерними организациями в соответствии с требованиями законодательства и применимого законодательства к деятельности дочерней организации, Уставом Банка и внутренними документами Банка, уставами дочерних организаций.

276. 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 акционерами, 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.

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

## **Глава 26. Ответственность**

278. Лица, нарушившие положения Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

279. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законодательством, перед Банком и акционерами 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;

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.

280. 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.

281. 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 принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

282. 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 27. Заключительные положения**

283. Кодекс вводится в действие со дня утверждения Общим собранием акционеров Банка, если иной срок введения его в действие не установлен решением Общего собрания акционеров Банка.

284. Решение о признании Кодекса утратившим силу вступает в силу в день введения в действие новой редакции Кодекса.

285. Положения, не урегулированные Кодексом, регулируются законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

286. В случае изменения законодательства Республики Казахстан и (или) Устава Банка и возникновения противоречий отдельных положений Кодекса законодательству Республики Казахстан, такие положения Кодекса утрачивают силу, и работники Банка руководствуются в своей деятельности законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка.

**Выписка из ПРОТОКОЛА 06/05/24-01  
годового Общего собрания акционеров  
Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank»**

г. Алматы

06 мая 2024 года

**Полное наименование Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank»:** Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank» (далее – АО «Jusan Bank»).

**Полное наименование исполнительного органа АО «Jusan Bank»:** Правление Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank».

**Место нахождения исполнительного органа АО «Jusan Bank»:** A26F8T9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242.

**Дата и время проведения годового Общего собрания акционеров:** 06 мая 2024 года в 11 часов 00 минут времени города Алматы.

**Форма проведения годового Общего собрания акционеров:** очная.

**Место проведения годового Общего собрания акционеров:** A26F8T9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242, конференц-зал «Балхаш».

02 апреля 2024 года Советом директоров АО «Jusan Bank» было принято решение о созыве настоящего годового Общего собрания акционеров и определена дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в годовом Общем собрании акционеров и голосовать на нем, – 23 апреля 2024 года (00 часов 00 минут). В соответствии с пунктом 1 статьи 39 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дата составления списка акционеров не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания.

Список акционеров, имеющих право принимать участие в годовом Общем собрании акционеров и голосовать на нем, был составлен по состоянию на 23 апреля 2024 года (00 часов 00 минут) АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Согласно списку акционеров по состоянию на 23 апреля 2024 года (00 часов 00 минут):

13) общее количество голосующих простых акций АО «Jusan Bank» – 164 078 731 штуки;

14) общее количество акционеров АО «Jusan Bank», владеющих простыми акциями АО «Jusan Bank» – 3 акционера.

Регистрация акционеров АО «Jusan Bank» началась 06 мая 2024 года в 10 часов 30 минут по времени города Алматы и закончилась в 10 часов 55 минут по времени города Алматы.

В ходе регистрации участников годового Общего собрания акционеров зарегистрировано 2 (два) акционера, владеющих в совокупности 163 665 435 (Сто шестьдесят три миллиона шестьсот шестьдесят пять тысяч четыреста тридцать пять) штуками простых акций АО «Jusan Bank», что составляет 99,7481 процента от всех простых голосующих акций АО «Jusan Bank»:

1. Представитель крупного акционера АО «Jusan Bank» – АО «First Heartland



Securities», владеющее в совокупности 130 663 839 (Сто тридцать миллионов шестьсот шестьдесят три тысячи восемьсот тридцать девять) штуками голосующих простых акций, что составляет 79,6348425 процентов от всех голосующих простых акций АО «Jusan Bank», в лице Члена Правления, Первого Заместителя Председателя Правления АО «First Heartland Securities» Алишева Абая Бауржановича, действующего на основании решения Совета директоров АО «First Heartland Securities» от 30 апреля 2024 года № 300424 и Доверенности № 17 от 06 мая 2024 года.

2. Представитель крупного акционера АО «Jusan Bank» – Есенова Галимжана Шахмардановича, владеющего в совокупности 33 001 596 (Тридцать три миллиона одна тысяча пятьсот девяносто шесть) штуками голосующих простых акций, что составляет 20,11326867 процентов от всех голосующих простых акций АО «Jusan Bank», Рамазанов Ануар Канатович, действующий на основании Доверенности от 04 мая 2024 года.

На годовом Общем собрании акционеров, начавшемся в 11 часов 00 минут 06 мая 2024 года, присутствуют:

1. Представитель крупного акционера АО «Jusan Bank» – АО «First Heartland Securities», владеющее в совокупности 130 663 839 (Сто тридцать миллионов шестьсот шестьдесят три тысячи восемьсот тридцать девять) штуками голосующих простых акций, что составляет 79,6348425 процентов от всех голосующих простых акций АО «Jusan Bank», в лице Члена Правления, Первого Заместителя Председателя Правления АО «First Heartland Securities» Алишева Абая Бауржановича, действующего на основании решения Совета директоров АО «First Heartland Securities» от 30 апреля 2024 года № 300424 и Доверенности № 17 от 06 мая 2024 года.

2. Представитель крупного акционера АО «Jusan Bank» – Есенова Галимжана Шахмардановича, владеющего в совокупности 33 001 596 (Тридцать три миллиона одна тысяча пятьсот девяносто шесть) штуками голосующих простых акций, что составляет 20,11326867 процентов от всех голосующих простых акций АО «Jusan Bank», Рамазанов Ануар Канатович, действующий на основании Доверенности от 04 мая 2024 года.

3. Приглашенные лица:

Член Правления, Заместитель Председателя Правления – Финансовый директор Джабаев Алан Ерикович;

Директор Департамента документационного обеспечения Хусаинов Рамазан Газизович;

Управляющий директор Ахметов Ербол Есембайұлы;

Управляющий директор – Руководитель Аппарата Совета директоров Шакетаев Руслан Нуржанович;

Директор Департамента развития человеческого капитала Соловьева Светлана Александровна;

Корпоративный секретарь Иванова Олеся Александровна.

Таким образом, учитывая результаты регистрации акционеров и представителей акционеров АО «Jusan Bank», настоящее годовое Общее собрание акционеров АО «Jusan Bank» считается правомочным, и **кворум для принятия решений имеется.**

**ПОВЕСТКА ДНЯ:**

7. Об утверждении Кодекса корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» в новой редакции и о признании утратившими силу Кодекса корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank», утвержденного Единственным акционером АО «Jýsan Bank» (Протокол № 170420/A от 17.04.2020 года), и порядка предоставления акционерам информации о деятельности АО «Jusan Bank», утвержденного внеочередным Общим собранием акционеров Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» 27.04.2023 года.

**Седьмой вопрос:** «Об утверждении Кодекса корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» в новой редакции и о признании утратившими силу Кодекса корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank», утвержденного Единственным акционером АО «Jýsan Bank» (Протокол № 170420/A от 17.04.2020 года), и порядка предоставления акционерам информации о деятельности АО «Jusan Bank», утвержденного внеочередным Общим собранием акционеров Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» 27.04.2023 года».

Вопрос, поставленный на голосование:

«1. Утвердить Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» в новой редакции, согласно Приложению № 5 к настоящему Протоколу.

2. С даты вступления в силу Кодекса корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» в новой редакции, указанного в пункте 1 настоящего решения, признать утратившими силу:

1) Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank», утвержденный Единственным акционером АО «Jýsan Bank» (Протокол № 170420/A от 17.04.2020 года);

2) порядок предоставления акционерам информации о деятельности АО «Jusan Bank», утвержденный внеочередным Общим собранием акционеров АО «Jusan Bank» 27.04.2023 года.».

*Итоги открытого голосования:*

*Общее количество голосующих акций, участвующих в голосовании – 163 665 435,*

*«за» – 163 665 435,*

*«против» – нет,*

*«воздержавшиеся» – нет.*

*Решение принято единогласно.*

**По результатам голосования годовое Общее собрание акционеров АО «Jusan Bank» РЕШИЛО:**

1. Утвердить Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» в новой редакции, согласно Приложению № 5 к настоящему Протоколу.

2. С даты вступления в силу Кодекса корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» в новой редакции, указанного в пункте 1 настоящего решения, признать утратившими силу:

1) Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank», утвержденный Единственным акционером АО «Jýsan Bank» (Протокол № 170420/A от 17.04.2020 года);

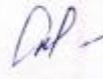
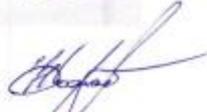
2) порядок предоставления акционерам информации о деятельности АО «Jusan Bank», утвержденный внеочередным Общим собранием акционеров АО «Jusan Bank» 27.04.2023 года.

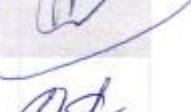
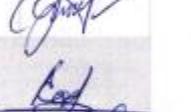
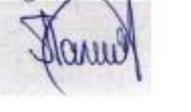
Выписка верна:  
Секретарь собрания  
06.05.2024 года

  
\_\_\_\_\_ О. Иванова

**АО «Jusan Bank»**  
**Лист согласования**

<b>Документ</b>	Служебная записка № <u>СЗ-01-01/20-24</u> от <u>30 января 2024 г.</u>
<b>Заголовок</b>	касательно согласования проекта Кодекса Корпоративного управления АО "Jusan Bank"
<b>Инициатор</b>	Керимбекова Ш.А., Эксперт по методологической поддержке , 30 января 2024 г. в 10:13
<b>Подписант</b>	Шакетаев Р.Н., Управляющий директор-Руководитель Аппарата Совета директоров , 30 января 2024 г. в 12:23

<b>ФИО согласующего/получателя</b>	<b>Должность согласующего/получателя</b>	<b>Результат</b>	<b>Дата</b>	<b>Вложения</b>
Стамкулова Д.У.	Заместитель Руководителя Аппарата Совета директоров	Положительный	30 января 2024 г. в 11:59	
Кайсенова Г.Д.	Начальник управления	Положительный	31 января 2024 г. в 15:30	
Онгарбек С.К.	Эксперт	Положительный	1 февраля 2024 г. в 12:28	
Токарев А.А.	Начальник управления	Положительный	1 февраля 2024 г. в 16:39	
Илиев Р.Б.	Эксперт по проверке ИБ	Положительный	30 января 2024 г. в 12:42	
Акпаров С.А. (Замещающий: Кудайберген А.Т.)	Директор департамента	Положительный	31 января 2024 г. в 10:41	
Артыкбеков А.К.	Директор департамента	Положительный	6 февраля 2024 г. в 11:31	
Кожобаев Ч.М.	Руководитель	Положительный	6 февраля 2024 г. в 12:32	
Нұрбай С.Д.	Директор департамента	Положительный	1 февраля 2024 г. в 18:20	
Костоглодов А.М.	Заместитель руководителя	Положительный	2 февраля 2024 г. в 15:54	

ФИО согласующего/получателя	Должность согласующего/получателя	Результат	Дата	Вложения
Плотникова Л.Е. (Замещающий: Шевченко В.Ю.)	Директор департамента	Положительный	1 февраля 2024 г. в 13:58	
Сатыбалдиева З.	Директор департамента	Положительный	31 января 2024 г. в 17:35	
Соловьева С.А.	Директор департамента	Положительный	31 января 2024 г. в 14:26	
Мадиев Е.А.	Директор департамента	Положительный	2 февраля 2024 г. в 14:36	
Касенов А.К.	Управляющий директор-Директор департамента	Положительный	2 февраля 2024 г. в 15:42	
Носенко О.А.	Директор департамента	Положительный	30 января 2024 г. в 15:01	
Палий А.О.	Директор департамента	Положительный	8 февраля 2024 г. в 11:49	

Проверил



Керимбекова Шолпан Айдархановна