

**Кодекс
корпоративного управления
Акционерного общества «КМФ Банк»**

Бизнес - владелец:	Служба корпоративного секретаря
Утверждено:	Общим собранием акционеров (протокол от «02» сентября 2025 года № 1 (15))
Введено в действие:	с «02» сентября 2025 г.

**г. Алматы
2025 г.**

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Принципы корпоративного управления.....	3
Глава 3. Защита прав акционеров и равное отношение ко всем акционерам	4
Глава 4. Эффективное корпоративное управление.....	5
Глава 5. Управление рисками и внутренний контроль	7
Глава 6. Устойчивое развитие.....	10
Глава 7. Раскрытие информации и прозрачность	12
Глава 8. Общее собрание акционеров	14
Глава 9. Совет директоров и комитеты при Совете директоров.....	16
Глава 10. Корпоративный секретарь	19
Глава 11. Правление и комитеты при Правлении	20
Глава 12. Контроль финансово-хозяйственной деятельности и аудит.....	22
Глава 13. Заключительные положения.....	23

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления АО «КМФ Банк» (далее - Кодекс) определяет принципы, стандарты и порядок управления АО «КМФ Банк» (далее - Банк), включая отношения между акционерами, органами управления, должностными лицами и иными заинтересованными сторонами, с целью обеспечения прозрачности, ответственности и эффективности корпоративного управления.
2. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка, и с учетом международных принципов корпоративного управления.
3. В настоящем Кодексе используются термины и определения в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан (далее - законодательство) и иных внутренних нормативных документах Банка.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

4. Корпоративное управление Банка основывается на уважении прав и законных интересов акционеров, работников и заинтересованных сторон, укреплении доверия в корпоративных отношениях, повышении деловой репутации и прозрачности. Корпоративное управление Банка направлено на обеспечение эффективного функционирования Банка, долгосрочного и устойчивого роста стоимости активов, поддержание финансовой устойчивости.
5. Банк выстраивает и совершенствует систему корпоративного управления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава Банка и рекомендаций уполномоченного органа Республики Казахстан. Банк стремится следовать наилучшим международным практикам и принципам корпоративного управления.
6. Система корпоративного управления строится на чётком определении полномочий, подотчётности и взаимодействия органов управления с целью повышения эффективности управления Банком.
7. Система корпоративного управления Банка базируется на следующих принципах:
 - 1) защита прав акционеров и равное отношение ко всем акционерам;
 - 2) эффективное корпоративное управление;
 - 3) управление рисками и внутренний контроль;
 - 4) устойчивое развитие;
 - 5) раскрытие информации и прозрачность.
8. Следование принципам корпоративного управления должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.
9. Совет директоров Банка обеспечивает соответствие системы корпоративного управления принципам, закреплённым в настоящем Кодексе, а также осуществляет контроль за её развитием, регулярной оценкой эффективности и приведением в соответствие с изменениями в законодательстве и практике корпоративного управления.

Глава 3. Защита прав акционеров и равное отношение ко всем акционерам

10. Банк обеспечивает защиту и реализацию прав акционеров, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая права, связанные с владением акциями и участием в управлении Банком посредством механизмов корпоративного управления.
11. Каждый акционер Банка имеет право получать выписки от Центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги.
12. Банк обеспечивает возможность участия акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, включая избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров, а также определение размера и условий выплаты им вознаграждения. Право формировать Совет директоров, изменять его количественный и персональный состав является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров.
13. Банк обеспечивает реализацию прав акционеров и справедливое и равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных акционеров, в том числе при реализации их прав на участие в управлении Банком, права акционеров закреплены в Уставе Банка. Акционеры в свою очередь не должны злоупотреблять предоставленными им правами.
14. По требованию акционера Банк, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, предоставляет ему копии документов, в соответствии с требованиями Устава в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления такого требования.
15. По требованию акционера Банк предоставляет документы, за исключением информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну, иную охраняемую законом информацию.
16. Банк при подготовке и проведении Общих собраний акционеров обеспечивает предоставление акционерам исчерпывающей информации относительно даты и места проведения Общих собраний и их повестки дня, а также актуальную и существенную информацию, достаточную для принятия взвешенных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних нормативных документов Банка.
17. Банк на ежегодном Общем собрании представляет акционерам утверждённую Советом директоров годовую финансовую отчетность, подтверждённую внешним аудитом, включающую сведения, необходимые для объективной оценки результатов деятельности Банка за отчётный период.
18. Акционеры имеют равную возможность при равных условиях участвовать в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов в размере и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров.
19. Банк разрабатывает дивидендную политику, в которой должны быть определены подходы к дивидендной политике, прозрачный механизм определения размера дивидендов, порядок их выплаты.

20. Дивидендная политика рассматривается как часть общей финансовой стратегии Банка и заключается в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой частями полученной прибыли с целью обеспечения роста рыночной стоимости акций.
21. Выплаты дивидендов должны быть экономически обоснованы и не должны приводить к ухудшению устойчивости деятельности Банка в долгосрочной перспективе либо к неплатежеспособности Банка.
22. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:
 - 1) соблюдение интересов акционеров;
 - 2) обеспечение финансовой устойчивости Банка;
 - 3) обеспечение потребности Банка в финансировании (денежных ресурсах) для обеспечения стратегического развития и устойчивого роста;
 - 4) баланса интересов Банка и акционеров Банка при определении размеров дивидендных выплат.

Глава 4. Эффективное корпоративное управление

23. Эффективное корпоративное управление Банком достигается при создании оптимальной организационной структуры и наличии системы внутреннего контроля, надлежащей системы управленческой отчетности, обеспечения обмена информацией между органами и работниками Банка, позволяющей своевременно получать достоверную информацию и принимать обоснованные решения.
24. Организационная структура Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка, включая, но, не ограничиваясь:
 - 1) Совет директоров;
 - 2) комитеты при Совете директоров;
 - 3) Правление;
 - 4) подразделение (подразделения) по управлению рисками;
 - 5) подразделение по комплаенс и внутреннему контролю;
 - 6) подразделение внутреннего аудита;
 - 7) подразделение информационной безопасности;
 - 8) подразделение по устойчивому развитию и ESG.
25. Полномочия и обязанности коллегиальных органов Банка, руководящих работников, структурных подразделений и иных уполномоченных лиц Банка четко разграничиваются и закрепляются во внутренних нормативных документах Банка, в целях обеспечения прозрачности и эффективности принятия решений.
26. Организационная структура и распределение полномочий в Банке формируются с учетом минимизации конфликтов интересов, исключения дублирования обязанностей и концентрации полномочий у одного органа или

- лица, а также обеспечения независимости ключевых контрольных и риск-функций в соответствии с принципами системы трёх линий защиты.
27. Формирование коллегиальных органов Банка основывается на достаточности их количественного состава и полномочий для выполнения своих функций, соответствия профессиональной квалификации, деловой репутации и опыта масштабу и сложности операций Банка. Члены коллегиальных органов Банка должны добросовестно выполнять обязанности, быть ориентированы на взаимодействие, конструктивное обсуждение и принимать решения с учетом интересов всех акционеров и устойчивого развития Банка.
 28. Каждый член коллегиального органа при принятии решения должен быть вовлечен и осведомлен о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, принимать своевременные решения, направленные на защиту интересов Банка, и в случаях наличия вопросов, в рамках которых имеет конфликт интересов, воздерживаться от голосования и принятия решения.
 29. Члены коллегиальных органов Банка, руководящие работники, курирующие руководители структурных подразделений, иные уполномоченные лица Банка должны немедленно сообщать информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения, при исполнении ими своих обязанностей в порядке, установленном политикой управления конфликтом интересов и другими внутренними нормативными документами Банка.
 30. Планирование деятельности Банка осуществляется своевременно: исполнение стратегии, планов развития, достижение целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности Банка отслеживается на периодической основе, установленной внутренними нормативными документами Банка. Деятельность коллегиальных органов, руководящих работников, курирующих руководителей и структурных подразделений Банка подлежит оценке не реже 1 (одного) раза в год.
 31. В целях эффективного корпоративного управления Банка выстраиваются системы управления рисками и внутреннего контроля, внедряется риск-ориентированный подход, позволяющие достигнуть разумного баланса между надлежащим управлением рисками, доходностью и оперативным принятием решений, а также выстраивается система управления информационной безопасностью, при создании которой Банк обеспечивает независимость структурных подразделений - участников данных систем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
 32. Эффективное корпоративное управление Банка основано на уважении прав и интересов всех заинтересованных сторон, акционеров, работников, клиентов, уполномоченных органов, и направлено на обеспечение устойчивого развития, финансовой стабильности и долгосрочной прибыльности Банка.
 33. Деятельность Банка осуществляется в рамках утвержденной стратегии на период не менее 3 (трех) лет. Стратегия Банка представляет собой систему приоритетов и план действий, направленных на реализацию миссии Банка,

эффективное распределение ресурсов, достижение установленных целей и обеспечение устойчивости в рамках корпоративного управления.

34. В процессе стратегического планирования Банк проводит анализ ключевых источников доходности с целью выявления потенциальных рисков. Стратегическое планирование Банком осуществляется на основе механизмов бюджетного планирования, финансового прогнозирования и оценки ключевых рисков в рамках утвержденных уровней риск-аппетита.
35. Банк проводит регулярный мониторинг реализации Стратегии Банка, а также анализ Стратегии Банка в целях оценки влияния на нее стратегических рисков и рисков, присущих деятельности Банка.

Глава 5. Управление рисками и внутренний контроль

36. Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес - модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка.
37. Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, установленных законодательством, 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.
38. Основными задачами системы управления рисками Банка являются:
- 1) обеспечение разумной уверенности в достижении целей Банка;
 - 2) выявление рисков и управление такими рисками;
 - 3) обеспечение сохранности активов Банка;
 - 4) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
 - 5) контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Банка.
39. Совет директоров, Правление и 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.
40. Регулярное информирование по вопросам, связанным с рисками, включая политики и процедуры управления рисками, в рамках Банка является ключевым фактором высокой культуры управления рисками. Культура управления рисками способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Правлением и Советом директоров Банка.
41. 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) определение агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;
- 4) определение уровней риск-аппетита по всем видам существенных рисков мониторинга соблюдения уровней риск-аппетита и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней;
- 5) разработку систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита;
- 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 интересов 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;
 - б) вторую линию – на уровне подразделений по управлению рисками, подразделения комплаенс 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.
42. Совет директоров Банка обеспечивает наличие подразделений по управлению рисками, курируемых и (или) возглавляемых Главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющим взаимодействие с Советом директоров Банка.
43. Взаимодействие между Главой риск-менеджмента и Советом директоров Банка и (или) комитетом по вопросам управления рисками осуществляется на регулярной основе.
44. Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения Совета директоров Банка, комитета по вопросам управления рисками и Правления, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль.
45. Эффективная система внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля:
- 1) на стратегическом уровне - путем определения принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля, утвержденных во внутренних нормативных документах Банка;
 - 2) на операционном уровне - путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах;
 - 3) на организационном уровне - посредством организации функций, координирующих деятельность Банка в рамках системы внутреннего контроля и обеспечивающих ее работу (такую, как внутренний контроль, комплаенс-контроль, контроль качества и иной контроль).
46. В целях обеспечения системы внутреннего контроля Банк обеспечивает наличие и функционирование целостной, адекватной и эффективной системы управленческой отчетности (информации), которая позволяет осуществлять превентивное управление рисками Банка.
47. 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 нормативных документов Банка, предоставляемых Правлению, комитетам при Совете директоров, Совету директоров, иным коллегиальным органам Банка.
48. Банк обеспечивает разработку внутреннего нормативного 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 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.

Глава 6. Устойчивое развитие

49. Банк в своей деятельности внедряет и руководствуется политикой устойчивого развития, которая является основным внутренним нормативным документом, систематизирующим подходы к деятельности в области устойчивого развития и Environmental, Social and Governance (далее - ESG).
50. Банк осуществляет мониторинг и внедрение передовых практик и стандартов корпоративного управления, в том числе международных стандартов в области устойчивого развития и ESG, включая принципы ответственного взаимодействия с клиентами, обеспечивающие конкурентные и долгосрочные преимущества для Банка.
51. Банк в своей деятельности признает необходимость оценки экологических и социальных рисков, а также поэтапной интеграции ESG-аспектов в бизнес-процессы, кредитную и инвестиционную деятельность Банка.
52. Банк внедряет системный подход к ESG и устойчивому развитию, определяя ключевые направления в своей деятельности:
 - 1) снижение воздействия на окружающую среду;
 - 2) развитие практик ответственного финансирования;
 - 3) внедрение и развитие практик управления экологическими и социальными рисками;
 - 4) соблюдение прав человека и ответственное отношение к трудовым практикам;
 - 5) содействие социальному развитию регионов присутствия;
 - 6) совершенствование практик корпоративного управления.
53. Банк учитывает интересы всех заинтересованных сторон при реализации целей устойчивого развития и ESG, обеспечивая открытые и эффективные коммуникации.
54. Разработка и реализация процедур и (или) внутреннего порядка по внедрению принципов устойчивого развития в Банке осуществляется Советом директоров и Правлением Банка. Участие в разработке стратегии устойчивого развития, в том числе являющейся неотъемлемой частью стратегии развития Банка, и координацию внедрения ESG-практик осуществляет соответствующее структурное подразделение и (или) уполномоченное лицо, в то время как реализация политики и стратегии устойчивого развития обеспечивается совместными усилиями всех структурных подразделений Банка. Банк прилагает усилия по обеспечению этичного поведения внутри Банка, включая соблюдение применимого законодательства в части антикоррупционного комплаенса, налоговой дисциплины, предотвращения мошенничества, нарушения режима конфиденциальности, а также неправомерного обращения

- с персональными данными, банковской и иной информацией охраняемой законом.
55. В рамках внедрения стандартов устойчивого развития и принципов работы с клиентами Банк обеспечивает доступность и повышение осведомленности о предоставляемых услугах для лиц, недостаточно охваченных банковскими услугами.
 56. Банк обеспечивает защиту прав потребителей, информационную безопасность, устойчивость к внутреннему и внешнему финансовому мошенничеству, а также минимизацию потенциального воздействия на клиентов при использовании финансовых продуктов.
 57. Для достижения целей устойчивого развития Банк совершенствует внутреннюю нормативную базу в области ESG и системно развивает компетенции работников посредством обучения и внедрения международных практик.
 58. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению трудового законодательства Республики Казахстан, в сферах охраны труда и здоровья, оплаты труда, обеспечения социальной защиты работников Банка.
 59. Корпоративное управление в Банке строится на принципах партнёрства с работниками, уважения их прав, обеспечения возможности выражения мнения и участия в решении социальных вопросов. Банк стремится к созданию безопасной, инклюзивной и комфортной рабочей среды, обеспечивая технико-материальные условия для продуктивной деятельности и развития персонала.
 60. Ключевые приоритеты кадровой политики Банка включают привлечение и развитие квалифицированного персонала, отсутствие дискриминации, обеспечение социальной защиты, построение безопасной и инклюзивной рабочей среды, предотвращение конфликта интересов, а также внедрение справедливой системы вознаграждений и карьерного роста.
 61. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с принятыми корпоративными ценностями, которые отражают его приверженность принципам устойчивого развития, уважения, доверия и ответственности.
 62. Корпоративные ценности Банка определяют нормы взаимодействия между работниками, а также с клиентами, контрагентами, инвесторами и иными заинтересованными сторонами, служат основой для формирования культуры уважения, доверия и ответственности, закреплённой во внутренних нормативных документах Банка.
 63. Корпоративные ценности Банка представляют собой основу внутренней культуры, формируют поведенческие ориентиры работников и способствуют достижению стратегических целей, повышению сплоченности команды, укреплению репутации и формированию долгосрочных отношений с клиентами и партнерами.
 64. Ключевыми корпоративными ценностями Банка являются К – Knowledge (Знания), М – Motivation (Мотивация), F – Freedom (Свобода). Эти ценности направлены на реализацию миссии Банка, ориентированы на устойчивое

развитие, поддержку командного духа и достижение высоких стандартов качества обслуживания клиентов.

Глава 7. Раскрытие информации и прозрачность

65. В целях повышения прозрачности и доверия заинтересованных сторон Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности, информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и о финансовых результатах в объеме и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.
66. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
67. Раскрытие информации Банком осуществляется с учётом обеспечения баланса между публичностью и сохранением конфиденциальности банковской, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом информации. Ограничения на предоставление такой информации устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, определяющими перечень защищаемых сведений и меры по их защите.
68. Банк в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, осуществляет 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.
69. Информацией о корпоративных событиях, раскрываемой Банком, являются сведения о (об):
- 1) созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров и принятых на них решениях;

- 2) избрании членов Совета директоров и Правления, а также изменениях в их составе;
- 3) совершении крупных сделок;
- 4) совершении сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;
- 5) размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 6) выпуске облигаций и производных ценных бумаг;
- 7) обмене размещенных акций одного вида на акции Банка другого вида и дроблении акций;
- 8) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- 9) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций;
- 10) передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также снятии с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;
- 11) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;
- 12) получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;
- 13) наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов;
- 14) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;
- 15) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Банка и (или) инвесторов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом, проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка.

70. Финансовая отчетность Банка составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан. Основными характеристиками финансовой отчетности Банка является прозрачность, достоверность, объективность и понятность для заинтересованных сторон и направлена на обеспечение доверия со стороны акционеров, инвесторов и регулятора к деятельности Банка.
71. Банк в рамках системы управления экологическими и социальными рисками на регулярной основе раскрывает информацию в области экологического, социального и корпоративного управления (ESG).
72. Банк ведет учет своих аффилированных лиц и раскрывает сведения о них. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку сведения о своих аффилированных лицах в течение 7 (семи) календарных дней со дня возникновения аффилированности или изменения в сведениях в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.
73. Аффилированные лица Банка обязаны в порядке, установленном Уставом и (или) внутренними нормативными 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.
74. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.
75. Банк также обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи информации о своей деятельности, определенной внутренними документами Казахстанской фондовой биржи.
76. В Банке утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, а также перечень информации, раскрываемой заинтересованным сторонам. При этом Банк контролирует и принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством тайну.

Глава 8. Общее собрание акционеров

77. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции Общего

- собрания акционеров, определяются Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.
78. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже 1 (одного) раза в год информировать акционеров об итогах своей деятельности, результатах, а также планах, принимать участие в обсуждении и принятии решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.
79. Порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров закреплен в законодательстве Республики Казахстан, Уставе Банка, а также в Положении об Общем собрании акционеров Банка, раскрываемом на официальном интернет - ресурсе Банка.
80. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
81. 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.
82. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка, если иное не определено Уставом Банка.
83. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров Банка должны удовлетворять следующим требованиям:
- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам Банка;
 - 2) доступность принятия участия акционеров в Общем собрании акционеров;
 - 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
 - 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.
84. Акционеры должны быть уведомлены о предстоящем Общем собрании акционеров не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае проведения заочного или смешанного голосования на Общем собрании акционеров (о созыве которого один или несколько акционеров уведомлены с использованием средств почтовой связи) - не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством.
85. Дата и время проведения Общего собрания акционеров определяются таким образом, чтобы обеспечить участие в нем наибольшего числа акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Акционеры могут принимать дистанционное участие в Общем собрании акционеров, проводимом в очной форме, с использованием информационно-коммуникационных технологий (в форме видео- или аудио-конференции).

- 86.Извещение о проведении Общего собрания акционеров, содержащее повестку дня Общего собрания акционеров и иную информацию, предусмотренную законодательством, должно быть опубликовано на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.
- 87.Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.
- 88.Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.
- 89.Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.
- 90.Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия по ним решений.
- 91.Банк обеспечивает, чтобы голоса подавались и регистрировались должным образом, а также гарантирует полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

Глава 9. Совет директоров и комитеты при Совете директоров

- 92.Совет директоров является органом управления Банка, подотчетным Общему собранию акционеров, обеспечивающим общее руководство деятельностью Банка и контроль за деятельностью Правления.
- 93.Основные цели деятельности Совета директоров заключаются в контроле и эффективном управлении деятельностью Банка в целях обеспечения устойчивого долгосрочного развития Банка, роста его стоимости, защиты прав и законных интересов акционеров.
- 94.Исключительная компетенция Совета директоров определена законодательством и Уставом Банка.
- 95.Порядок формирования состава Совета директоров, организация его деятельности, полное описание функций, полномочий и компетенции Совета директоров определяются законодательством, Уставом Банка и Положением о Совете директоров.
- 96.Совет директоров осуществляет общее стратегическое руководство Банком, контроль за реализацией стратегии, финансовой устойчивостью и организацией эффективной системы управления рисками, внутреннего контроля и информационной безопасности в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка.
- 97.Совет директоров выполняет ключевую функцию в системе корпоративного управления Банка, выступая связующим звеном между акционерами и Правлением, а также обеспечивая баланс интересов акционеров, менеджмента

- и заинтересованных сторон, на основе независимой и стратегически ориентированной позиции.
98. Совет директоров обеспечивает соблюдение законодательства и прозрачность деятельности Банка. Прозрачность деятельности Совета директоров Банка обеспечивается полным, своевременным раскрытием информации на ресурсах Центрального депозитария и Казахстанской фондовой биржи и ежегодным информированием акционеров о работе Совета директоров.
99. Совет директоров способствует установлению высокого уровня риск-культуры и обеспечивает эффективное функционирование системы управления рисками, а также контролирует и регулирует корпоративные конфликты.
100. К основным принципам и обязанностям Совета директоров, в том числе, относятся:
- 1) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации, добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены Совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;
 - 2) принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (duty of loyalty);
 - 3) активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе;
 - 4) периодическая (не реже 1 (одного) раза в год) оценка деятельности каждого члена Совета директоров Банка, согласно внутренних процедур Банка, регламентирующих процесс анализа компетенции и квалификации членов Совета директоров Банка.
101. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, или отнесенным Уставом Банка к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.
102. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в количестве не менее трех человек в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Банка, посредством процедуры, учитывающей права акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и Устава.
103. Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

- 1) состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;
 - 2) Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;
 - 3) члены Совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений, не допускается доминирование одних лиц или ограниченного круга лиц над процессом принятия решений;
 - 4) члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.
104. В состав Совета директоров входят независимые директора в количестве, достаточном для обеспечения обоснованности и независимости принимаемых решений и справедливого отношения ко всем акционерам, но не менее тридцати процентов от состава Совета директоров.
105. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, критерии независимости директоров устанавливаются законодательством, Уставом Банка, Положением о Совете директоров. Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством, определяется уполномоченным органом Республики Казахстан в рамках процедуры согласования на должность.
106. 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.
107. Порядок начисления и выплаты денежных вознаграждений членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей определяется с учетом требований законодательства Республики Казахстан и решениями Общего собрания акционеров, к исключительной компетенции которого относится определение размера и условий выплаты такого вознаграждения.
108. С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Совет директоров Банка создает Комитеты при Совете директоров Банка.
109. Комитеты при Совете директоров рассматривают следующие вопросы:
- 1) стратегического планирования;
 - 2) кадров и вознаграждений;
 - 3) аудита;
 - 4) управления рисками;
 - 5) устойчивого развития и управления экологическими и социальными рисками;

- б) иные вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.
110. Рассмотрение вопросов, перечисленных в пункте 109 настоящего Кодекса, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов при Совете директоров, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом при Совете директоров.
111. Комитеты при Совете директоров в своей деятельности подотчетны Совету директоров.
112. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1) - 3) пункта 109 Кодекса, являются независимые директора.
113. Состав комитетов Совета директоров формируется из членов Совета директоров, а также, при необходимости, экспертов, обладающих соответствующей квалификацией и знаниями, за исключением комитета по вопросам аудита, который должен состоять исключительно из членов Совета директоров.
114. Члены комитетов при Совете директоров обязаны соблюдать требования и принципы, установленные Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.
115. Каждый комитет при Совете директоров осуществляет свою деятельность в рамках внутреннего нормативного документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов Совету директоров Банка, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы членов Совета директоров Банка в комитете. Совет директоров Банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких Комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Глава 10. Корпоративный секретарь

116. В целях осуществления контроля за подготовкой и проведением заседаний Общих собраний акционеров и Совета директоров, обеспечения формирования материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, а также ведения контроля за обеспечением доступа к ним в Банке назначается Корпоративный секретарь.
117. Совет директоров принимает решение о назначении Корпоративного секретаря и досрочном прекращении его полномочий, определяет срок его полномочий, определяет размер должностного оклада и условия вознаграждения.
118. На должность Корпоративного секретаря может быть назначено лицо, не являющееся членом Совета директоров и (или) членом Правления.

119. Корпоративный секретарь должен обладать опытом, знаниями, квалификацией, необходимыми для выполнения своих обязанностей, а также безупречной репутацией.

120. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров и независим от Правления и имеет следующие необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач:

- 1) запрашивать и получать информацию и документы Банка;
- 2) в рамках своей компетенции выносить вопросы на рассмотрение органов управления Банка;
- 3) контролировать соблюдение должностными лицами и работниками Банка Устава и внутренних документов Банка в части вопросов, относящихся к его функциям;
- 4) осуществлять взаимодействие с председателем Совета директоров и председателями комитетов Совета директоров;
- 5) выполнять роль советника для Совета директоров и членов Совета директоров по вопросам корпоративного управления и применения законодательства, Устава и положений настоящего Кодекса;
- 6) участвовать в совершенствовании системы и практики корпоративного управления;
- 7) осуществлять контроль своевременного исполнения корпоративных решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров, информирование Совета директоров о таком исполнении/неисполнении;
- 8) осуществлять взаимодействие с акционерами по вопросам созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров.

121. Правление Банка оказывает Корпоративному секретарю содействие при исполнении им своих обязанностей.

122. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого Советом директоров. Функции и обязанности Службы Корпоративного секретаря, порядок ее взаимодействия с Корпоративным секретарем и структурными подразделениями Банка определяются во внутренних нормативных документах Банка.

Глава 11. Правление и комитеты при Правлении

123. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, являющимся ключевым звеном в структуре корпоративного управления, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка в пределах своей компетенции, не относящиеся к исключительной компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

124. Основными принципами деятельности Правления являются законность, добросовестность, разумность, профессионализм, объективность. Члены Правления выполняют свои обязанности с должной внимательностью,

- осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров. Правление в своей деятельности подотчетно Совету директоров и отвечает за ежедневную работу Банка в целях роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития, добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
125. Совет директоров и Правление взаимодействуют в духе сотрудничества, действуют в интересах Банка и принимают решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем акционерам и учета мнений заинтересованных сторон, обеспечивая рост долгосрочной стоимости акций Банка и устойчивое развитие Банка.
126. Права и обязанности, в том числе функции, организация работы, полномочия, компетенция членов Правления, его формирование и состав определяются Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними нормативными документами Банка с учетом требований законодательством Республики Казахстан.
127. Основными задачами Правления являются проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, реализация риск-культуры и формирование систем управления рисками, внутреннего контроля, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных целей и задач Банка, определенных Уставом и Стратегией Банка.
128. Основными направлениями деятельности Правления Банка являются:
- 1) реализация целей, стратегии и политик Банка;
 - 2) определение и утверждение систем и правил функционирования Банка;
 - 3) планирование;
 - 4) формирование структуры Банка с последующим утверждением Советом директоров;
 - 5) мотивирование и обеспечение дисциплины работников;
 - 6) определение внутреннего трудового распорядка Банка;
 - 7) руководство оперативной деятельностью Банка;
 - 8) поиск потенциальных инвесторов и проведение переговоров с ними;
 - 9) осуществление контроля над всеми видами проводимых Банком операций, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 10) подготовка финансовой отчетности;
 - 11) иные виды деятельности, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом закреплены за Общим собранием акционеров, Советом директоров.
129. Правление должно обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на него. Правление должно избираться в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление полной информации о кандидатах на должность члена Правления.
130. 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 Республики Казахстан. Соответствие кандидата на должность члена Правления требованиям, установленным законодательством, определяется уполномоченным органом Республики Казахстан.
131. Размер должностных окладов и условий оплаты труда членов Правления определяются Советом директоров с учетом законодательства Республики Казахстан, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка.
132. Совет директоров проводит регулярную (не реже 1 (одного) раза в год) оценку деятельности Правления Банка. Основными критериями оценки являются реализация стратегии и достижение поставленных ключевых показателей деятельности членов Правления. На основании проведенной оценки Совет директоров принимает решение о премировании членов Правления.
133. В целях реализации задач, возложенных на Правление, Правление вправе делегировать часть своих полномочий созданным коллегиальным органам при Правлении - Комитетам, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положения о Правлении и иных внутренних нормативных документов Банка. Дальнейшее делегирование Правлением полномочий, либо передача полномочий, делегированных ему вышестоящими органами, не допускается.
134. Комитеты при Правлении подотчетны в своей деятельности Правлению.
135. Порядок формирования, работы и мониторинг (контроль) деятельности комитетов при Правлении, их количественный и должностной состав, полномочия членов и Председателя устанавливаются положениями о таких комитетах.
136. Правление ответственно за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных органам Банка или работников Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.

Глава 12. Контроль финансово-хозяйственной деятельности и аудит

137. Банк устанавливает систему контроля его финансово-хозяйственной деятельности путем обеспечения доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов Банка.
138. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется путем проведения независимой, объективной и беспристрастной проверки и оценки финансовой, операционной и других систем Банка:
- 1) Советом директоров;
 - 2) подразделением внутреннего аудита;
 - 3) независимой аудиторской организацией (аудитором).
139. Банк обеспечивает функционирование подразделения внутреннего аудита, учитывающего стратегию, организационную структуру, объем активов, характер и уровень сложности операций Банка. Подразделение внутреннего аудита независимо в своей деятельности, имеет определенные полномочия, подотчетно Совету директоров Банка.

140. Подразделение внутреннего аудита располагает достаточными ресурсами и полномочиями для выполнения объективно и качественно своих функций и обязанностей. Руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не занимают иную должность, не являются членами коллегиального органа Банка и не совмещают обязанности в Банке и (или) дочерних организациях.
141. Подразделение внутреннего аудита руководствуется в своей деятельности международными стандартами внутреннего аудита.
142. Подразделение внутреннего аудита осуществляет независимую, всестороннюю оценку эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля, управления рисками Банка на постоянной основе.
143. Подразделение внутреннего аудита использует риск-ориентированный подход при разработке своих планов и действий, формирует независимое, обоснованное мнение относительно рисков, присущих деятельности Банка, проводит соответствующие оценки внутренних процессов.
144. Банк проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который предоставляет свое объективное мнение.
145. При выборе внешнего аудитора Банк руководствуется принципами независимости, исключения конфликта интересов, объективности, профессиональной компетентности.
146. Порядок и критерии выбора внешнего аудитора Банка определяется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка.

Глава 13. Заключительные положения

147. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами, коллегиальными органами, должностными лицами и работниками Банка.
148. В случае изменения законодательства Республики Казахстан и/или Устава Банка, положения настоящего Кодекса могут быть дополнены или изменены Общим собранием акционеров Банка с учётом лучших мировых практик корпоративного управления.
149. Совет директоров Банка предварительно рассматривает проект кодекса корпоративного управления и (или) изменения к нему и направляет Общему собранию акционеров для утверждения.
150. Вопросы, не урегулированные настоящим Кодексом, разрешаются в соответствии с требованиями законодательства, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка.