

УТВЕРЖДЕН
Решением Единственного акционера
АО «Alatau City Invest»
от 12 марта 2026 года
Протокол № 12/03/26-01

Кодекс корпоративного управления
Акционерного общества «Alatau City Invest»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Глоссарий	3
3. Принципы корпоративного управления	4
§ 1. Защита законных прав и интересов Акционера	4
§ 2. Признание и соблюдение законных прав заинтересованных сторон	5
§ 3. Эффективная система управления	5
§ 4. Прозрачность при раскрытии информации	6
§ 5. Ответственность	6
§ 6. Подконтрольность (подотчетность)	7
4. Элементы структуры корпоративного управления	7
5. Структура Общества	8
6. Стратегия развития Общества	8
7. Акционер	9
8. Совет директоров	9
9. Комитеты Совета директоров	11
10. Корпоративный секретарь	11
11. Правление	12
12. Подразделения по управлению рисками	13
13. Подразделение по комплаенс-контролю	13
14. Внутренний и внешний аудит	14
15. Система управления рисками	15
16. Система внутреннего контроля	16
17. Управленческий контроль и система управленческой отчетности	17
18. Система вознаграждения	18
19. Прозрачность корпоративного управления	19
20. Порядок предоставления Акционеру информации о деятельности Общества	21
21. Урегулирование корпоративных конфликтов	22
22. Управление конфликтом интересов	23
23. Взаимодействие с участниками Конгломерата	24
24. Ответственность	24
25. Заключительные положения	24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Alatau City Invest» (далее – Кодекс) является внутренним нормативным документом Акционерного общества «Alatau City Invest» (далее – Общество), утверждаемым Единственным акционером Общества (далее – Акционер), регулирующим отношения, возникающие в процессе управления Обществом, в том числе отношения между Акционером и органами Общества, между органами Общества, Обществом и заинтересованными сторонами.

2. Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, в том числе Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), «О рынке ценных бумаг», а также Уставом Общества (далее – Устав), с учетом конкретных условий деятельности Общества на текущем этапе развития, этических норм и существующего международного и казахстанского опыта, передовых практик и стандартов в области корпоративного управления, которые не противоречат законодательству Республики Казахстан, на основе Кодекса корпоративного управления АО «United Group Alatau», которое является организацией верхнего уровня банковского конгломерата, и обязательного к исполнению в части, применимой к деятельности Общества.

3. Кодекс устанавливает систему, стандарты, принципы, элементы корпоративного управления Общества которым Общество обязуется следовать в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с заинтересованными сторонами.

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

5. Положения Кодекса обязательны к исполнению Акционером, должностными лицами и работниками Общества и учитываются при разработке иных внутренних нормативных документов Общества (далее – внутренние документы).

2. ГЛОССАРИЙ

6. В Кодексе используются следующие понятия и сокращения:

1) Акционер (Банк) – Акционерное общество «Alatau City Bank», являющееся собственником акций Общества;

2) банковский холдинг – Акционерное общество «United Group Alatau», организация верхнего уровня конгломерата;

3) конгломерат (банковский конгломерат) – группа юридических лиц, состоящая из Банковского холдинга, Банка (Акционера), а также дочерних организаций Банковского холдинга и (или) дочерних организаций Банка, в т.ч. Общество, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или) Банк имеют значительное участие в капитале, каждое из которых в отдельности является участником конгломерата;

4) участники конгломерата – Банк, а также дочерние организации Банковского холдинга и (или) дочерние организации Банка, в т.ч. Общество, и (или) организации, в которых Банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или) Банк имеют значительное участие в капитале, входящие в состав банковского конгломерата;

5) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью Акционера, должностных лиц Общества и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и

иными интересами Общества и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) клиентов Общества;

6) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества, и включающих систему взаимоотношений между Акционером, Советом директоров, Правлением Общества/иных Участников Конгломерата, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между органами Общества/Акционера/Участников Конгломерата;

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

8) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Общества, 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, клиентов, поставщиков, государственных органов Республики Казахстан, кредиторов, общественных организаций и другие заинтересованные лица.

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

7. Иные понятия и сокращения, применяемые в Кодексе, и не указанные в настоящей главе, используются в значениях, закрепленных в законодательстве Республики Казахстан, и внутренних документах Общества.

3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

8. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в Кодексе. Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме, компетентности, уважении прав и законных интересов всех участников корпоративного управления и способствует эффективной деятельности Общества.

9. Принципы корпоративного управления являются основополагающими началами, лежащими в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Общества:

- 1) защита законных прав и интересов Акционера;
- 2) признание и соблюдение законных прав заинтересованных сторон;
- 3) эффективная система управления;
- 4) прозрачность при раскрытии информации;
- 5) ответственность;
- 6) подконтрольность (подотчетность).

§ 1. Защита законных прав и интересов Акционера

10. Общество обеспечивает защиту прав Акционера, предусмотренных в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.

11. Общество гарантирует и обеспечивает предоставление Акционеру достоверной, полной и своевременной информации о корпоративных событиях и иной информации, затрагивающей его интересы, в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, как установлено требованиями законодательства, Уставом и Кодексом.

12. Общество обеспечивает реализацию прав Акционера на участие в управлении Обществом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом и Кодексом.

§ 2. Признание и соблюдение законных прав заинтересованных сторон

13. Система корпоративного управления Общества обеспечивает баланс интересов заинтересованных сторон.

14. Общество в интересах заинтересованных сторон принимает на себя обязательство обеспечить надлежащее исполнение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов банковского конгломерата, включая предоставление Акционеру и (или) банковскому холдингу достоверной и своевременной регуляторной и управленческой информации о своей деятельности, определяемой внутренними документами Общества.

§ 3. Эффективная система управления

15. Эффективная система управления Общества обеспечивается за счет формирования оптимальной организационной структуры, четкого распределения функций и полномочий, а также функционирования системы управленческой отчетности и обмена информацией, обеспечивающих своевременное получение достоверных данных для принятия обоснованных управленческих решений.

16. Компетенция органов, руководящих работников, курирующих руководителей, иных уполномоченных лиц и структурных подразделений Общества четко разграничена и регламентирована законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества. Взаимоотношения на всех уровнях управления строятся на принципах подотчетности, прозрачности и эффективного внутреннего контроля.

17. При построении организационной структуры, распределении полномочий и принятии управленческих решений Общество обеспечивает независимость функций управлением рисками, внутреннего аудита и комплаенс-контроля, минимизирует возможность конфликта интересов и исключает концентрацию полномочий у одного органа, подразделения или лица.

18. В целях обеспечения эффективного управления деятельностью Общества при определении количественного и персонального состава, а также принципов работы органов Общества (далее – органы), Общество придерживается следующих подходов:

1) состав и полномочия органов обеспечивают эффективность функций управления и контроля;

2) органы формируются из лиц, обладающих необходимыми знаниями, опытом квалификацией и безупречной деловой репутацией, соответствующих квалификационным требованиям законодательства Республики Казахстан;

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

4) члены органа действуют добросовестно, выполняют свои обязанности и принимают решения в интересах Акционера и Общества, обеспечивая прозрачность, подотчетность и предотвращение конфликта интересов.

19. Члены органов, руководящие работники, курирующие руководители, иные уполномоченные лица Общества обязаны незамедлительно сообщать о фактах возникновения или возможности возникновения конфликта интересов при исполнении ими своих обязанностей в порядке, установленном внутренним документом Общества по управлению конфликтом интересов.

20. Деятельность Общества своевременно планируется. Исполнение стратегии, планов развития, достижение целевых значений и стратегических ключевых показателей деятельности отслеживаются на периодической основе и анализируются, в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества.

21. В целях обеспечения эффективного управления деятельностью Общества выстраиваются системы управления рисками и внутреннего контроля, внедряется риск-ориентированный подход, позволяющие достигнуть разумного баланса между надлежащим управлением рисками, доходностью и оперативным принятием управленческих решений, исключая избыточные контроль и процедуры, а также выстраивается система управления информационной безопасностью, при создании которой Общество обеспечивает

независимость структурных подразделений – участников данных систем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

§ 4. Прозрачность при раскрытии информации

22. Информационная прозрачность призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Обществом.

23. Общество обеспечивает своевременное, полное, прозрачное и достоверное раскрытие информации о деятельности Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом и иными внутренними документами Общества, в том числе представление Акционеру достоверной информации о текущем финансовом состоянии Общества, достигнутых экономических показателях, основных результатах, нефинансовой информации в сфере устойчивого развития (ESG-информации), которая может существенно повлиять на имущественные и иные права Акционера и инвесторов, структуре управления Обществом, что дает возможность Акционеру и инвесторам принимать обоснованные решения.

24. Раскрытие информации об Обществе должно осуществляться с соблюдением разумного баланса между открытостью и сохранением конфиденциальности коммерческой, служебной и иной охраняемой законодательством тайны, а также принятием мер по ее защите. Обществом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законодательством тайну, определенных внутренними документами, регламентирующими порядок предоставления сведений, составляющих защищаемую информацию и основные меры по организации ее защиты.

25. В целях формирования у Акционера полного представления об условиях выплаты дивидендов Общество представляет ему информацию о финансовых результатах деятельности, распределении полученной чистой прибыли, размере и сроках выплаты дивидендов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

26. Процедуры и правила финансового учета, отчетности и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны Акционера и инвесторов к деятельности Общества. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются ее понятность, надежность, достоверность и объективность. Общество регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в своей деятельности в объеме и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами.

27. Правление Общества несет ответственность за полноту, достоверность и своевременность предоставляемой финансовой и нефинансовой информации Акционеру и заинтересованным сторонам.

§ 5. Ответственность

28. Общество действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан и общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, а также внутренними документами.

29. Должностные лица Общества несут ответственность перед Акционером за вред, причиненный их действиями (бездействием) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

30. Принцип ответственности, как один из принципов эффективного корпоративного управления, также применяется к Акционеру в части:

- 1) строгого следования этическим нормам поведения;
- 2) недопустимости злоупотребления своими правами;
- 3) недопустимости действий Акционера, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред Обществу, а также иные злоупотребления правами Акционера.

§ 6. Подконтрольность (подотчетность)

31. Принцип подконтрольности (подотчетности) подразумевает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества с целью защиты прав Акционера и прочих заинтересованных сторон.

32. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- 1) установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля;
- 2) обеспечение эффективной и прозрачной системы корпоративного управления в Обществе;
- 3) предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, рисков информационных технологий и рисков информационной безопасности;
- 4) обеспечение подотчетности Правления Совету директоров посредством предоставления регулярной отчетности о деятельности Общества.

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

34. Для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и для управления рисками Общества, Совет директоров Общества обеспечивает наличие эффективной системы обмена информацией между Обществом и Акционером.

35. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества представляет собой постоянный процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением, подразделениями и работниками Общества.

36. Подразделение внутреннего аудита Общества обеспечивает независимую оценку адекватности установленных процедур внутреннего контроля, подотчетно Совету директоров и осуществляет проверки на основе риск-ориентированного подхода.

4. ЭЛЕМЕНТЫ СТРУКТУРЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

37. Совет директоров Общества обеспечивает наличие эффективной системы корпоративного управления, направленной на достижение стратегических целей, устойчивое развитие и финансовую стабильность Общества, а также защиту законных прав и интересов Акционера.

38. Основной задачей корпоративного управления в Обществе является обеспечение баланса интересов Акционера, Совета директоров, Правления Общества и иных заинтересованных сторон, а также создание механизмов выявления, раскрытия и урегулирования реальных и потенциальных конфликтов интересов.

39. Эффективная структура корпоративного управления Общества включает:

- 1) организационная структура Общества;
- 2) корпоративные ценности;
- 3) стратегию развития Общества;
- 4) систему распределения обязанностей и полномочий в части принятия решений между органами Общества;
- 5) механизмы взаимодействия между органами Общества с внешними и внутренними аудиторами Общества;
- 6) систему управления рисками Общества;
- 7) систему внутреннего контроля Общества;
- 8) процедуры контроля соответствия руководящих работников Общества требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренним стандартам по безупречной деловой репутации и квалификационным требованиям, в целях обеспечения финансовой стабильности Общества;
- 9) систему вознаграждения;
- 10) прозрачность корпоративного управления Общества;
- 11) наличие адекватной системы управленческой отчетности Общества.

40. Общество регулярно осуществляет мониторинг, анализ и внедрение передовых практик и стандартов корпоративного управления.

5. СТРУКТУРА ОБЩЕСТВА

41. Структура Общества строится с учётом минимизации конфликта интересов и обеспечивает функциональное распределение полномочий по управлению рисками между органами управления и контролирующими подразделениями, реализующими подход «трёх линий защиты». В распределении участвуют, в том числе:

- 1) Совет директоров;
- 2) Комитеты Совета директоров;
- 3) Корпоративный секретарь;
- 4) Правление;
- 5) подразделение по управлению рисками;
- 6) подразделение по комплаенс-контролю;
- 7) подразделение внутреннего аудита.

42. Организационная структура Общества разрабатывается с учётом бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций и утверждается Советом директоров Общества.

6. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

43. Корпоративная стратегия Общества (далее – Стратегия) является внутренним документом, определяющим приоритетные цели, задачи и планируемые результаты, достижение которых ожидается при реализации Стратегии, а также необходимые ресурсы для их достижения.

44. Стратегия является ключевым элементом бизнес-модели Общества и влияет на жизнеспособность и на устойчивость, выражающуюся в способности Общества обеспечивать достаточный уровень доходности на период не менее 3 (трех) лет, которые основаны на бюджетном планировании, прогнозировании финансовых показателей и стратегическом планировании.

45. Деятельность Общества осуществляется в рамках утвержденной Стратегии, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры и риск-профиля Общества.

46. В процессе стратегического планирования Общество проводит анализ ключевых источников доходности и связанных с ними рисков. Стратегическое планирование Обществом осуществляется в рамках принятых и утвержденных уровней рисков.

47. Целью стратегического планирования является построение эффективной системы, обеспечивающей стабильную и устойчивую деятельность Общества.

48. Стратегия утверждается Советом директоров Общества на период не менее 3 (трех) лет.

49. Стратегия содержит, но не ограничивается:

- 1) миссии и цели развития деятельности Общества. Цели должны отвечать требованиям измеримости, достижимости, реалистичности и иметь сроки реализации;
- 2) анализ сильных и слабых сторон выбранной стратегии Общества с учетом ключевых источников доходов;
- 3) анализ ключевых источников доходов;
- 4) оценкой внешней конкурентной среды и факторов, влияющих на достижение целей.

50. Общество проводит регулярный анализ Стратегии для целей оценки влияния на нее стратегических рисков и рисков, присущих деятельности Общества.

51. Ответственность за реализацию Стратегии и достижение её целевых ориентиров возлагается на Правление Общества, которое обеспечивает координацию мероприятий, предусмотренных Стратегией.

52. Для поддержания Стратегии в актуальном состоянии Общество регулярно анализирует целевые рынки, в которых осуществляет свою деятельность, проводит оценку конкурентной среды, достаточности ресурсов и способности генерировать краткосрочную и долгосрочную доходность.

7. АКЦИОНЕР

53. Единственным акционером Общества является Акционерное общество «Alatau City Bank» (далее - Акционер). Поскольку все голосующие акции Общества принадлежат одному Акционеру, общие собрания акционеров Общества не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров Общества, принимаются Советом директоров Акционера.

54. Права и обязанности Акционера, а также вопросы, относящиеся к его исключительной компетенции, определяются Законом об АО и Уставом Общества.

55. Подготовка и предоставление Акционеру материалов по вопросам повестки дня, выносимым на его рассмотрение, осуществляются Правлением Общества, за исключением случаев, когда подготовка материалов возложена на структурные подразделения Общества, подотчетные Совету директоров Общества.

56. Порядок проведения заседаний и принятия решений Акционером определяется внутренними документами Акционера.

8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

57. Совет директоров Общества является органом управления и осуществляет общее стратегическое руководство и контроль за деятельностью и финансовым состоянием Общества, в том числе путем обеспечения:

1) надлежащей практики корпоративного управления и высокий уровень деловой этики и корпоративной культуры;

2) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов Уполномоченного органа и внутренних документов Общества;

3) эффективного управления рисками, включая их своевременное выявление, измерение, контроль и мониторинг;

4) создания адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Общества.

58. Совет директоров осуществляет управление и контроль за деятельностью и финансовым состоянием Общества с учётом политики и стратегии развития Общества.

59. Совет директоров определяет стратегию развития Общества, соответствующую основным направлениям деятельности Общества, и осуществляет контроль за ее реализацией с учетом утвержденной стратегии развития Общества.

60. Совет директоров является ключевым органом в системе корпоративного управления Общества, обеспечивая связь и выстраивая отношения между Акционером и Правлением Общества, а также обеспечивая баланс интересов Акционера, менеджмента Общества и иных заинтересованных сторон.

61. Совет директоров обеспечивает соблюдение законодательства и полную прозрачность деятельности Общества. Совет директоров взвешенно оценивает достигнутые результаты и перспективы посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает формирование высокого уровня риск-культуры, эффективную работу систем управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих масштабам, видам и сложности деятельности Общества, контролирует и регулирует корпоративные конфликты в Обществе.

62. Совет директоров Общества осуществляет контроль за деятельностью Правления Общества.

63. К основным принципам деятельности Совета директоров относятся:

1) принятие решений и действие в интересах Общества на основании всесторонней оценки предоставляемой информации, добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care), в соответствии с требованиями законодательства, устава и внутренними документами. 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 Общества, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Обществом особыми отношениями, в ущерб интересам Общества (duty of loyalty);

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

4) справедливое отношение к Акционеру, вынесение объективного независимого суждения по корпоративным вопросам;

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

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

7) соблюдение конфиденциальности информации о деятельности Общества, в том числе в течение 5 (лет) лет с момента прекращения работы в Обществе.

64. В своей деятельности Совет директоров Общества руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества.

65. Совет директоров Общества не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным Законом об АО и (или) Уставом к исключительной компетенции Акционера, а также отнесенным к компетенции Правления, противоречащие решениям Акционера.

66. Совет директоров Общества в своей деятельности подотчетен Акционеру и обязан обеспечивать исполнение его решений.

67. Члены Советов директоров Общества избираются Акционером в порядке, предусмотренном Законом об АО, Уставом и Положением о Совете директоров.

68. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Советов директоров, критерии независимости директоров устанавливаются законодательством. 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.

69. Компетенция Совета директоров Общества, порядок избрания его членов, организация деятельности, функции, права, обязанности, ответственность членов Совета директоров Общества устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества.

70. В целях эффективного выполнения своих функций Совет директоров проводит регулярные заседания в соответствии с утвержденными графиками проведения заседаний Совета директоров на календарный год либо определенный период в течение календарного года, а также внеочередные заседания, при необходимости.

71. Размер и порядок выплаты вознаграждения членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и решениями Акционера.

9. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

72. В целях повышения эффективности управления и деятельности Совета директоров, а также обеспечения более детальной проработки по отдельным направлениям деятельности и подготовки рекомендаций Совету директоров, Совет директоров формирует комитеты Совета директоров, исходя из выбранной бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля данной организации.

73. Комитеты Советов директоров Общества рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) аудита;
- 4) социальные вопросы;
- 5) управления рисками и внутреннего контроля;
- 6) иные вопросы, предусмотренные законодательством и (или) внутренними документами Общества.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов аудита, которые должны рассматриваться отдельным комитетом Совета директоров.

74. Совет директоров вправе создавать и иные комитеты, если это предусмотрено законодательством Республики Казахстан либо признано целесообразным в рамках системы корпоративного управления Общества.

75. Совет директоров принимает меры по предотвращению конфликта интересов при формировании комитетов Совета директоров.

76. Комитеты Советов директоров подотчетны Совету директоров и содействуют эффективному выполнению его функций, включая мониторинг и контроль за системой управления рисками, проведением аудита, соблюдением Обществом и его работниками требований законодательства и внутренних документов Общества.

77. Комитеты Советов директоров обязаны исполнять решения Совета директоров и Акционера в пределах своих полномочий.

78. Комитеты Советов директоров формируются из числа членов Совета директоров и (или) привлекаемых экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, за исключением Комитета по аудиту, который формируется исключительно из членов Совета директоров, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

79. Члены комитетов Советов директоров обязаны действовать добросовестно, с должной осмотрительностью и в интересах Общества и Акционера.

80. В целях предотвращения концентрации полномочий и стимулирования выработки новых взглядов, Совет директоров Общества обеспечивает периодическую ротацию членов комитетов Совета директоров (за исключением внешних экспертов).

81. Порядок формирования и работы, количество комитетов Советов директоров, их количественный состав, полномочия, компетенция, принципы работы, задачи, сроки избрания составов комитетов и сроки периодической ротации членов комитетов Советов директоров определяются положениями о комитетах Совета директоров, утверждаемыми Советом директоров.

10. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

82. В целях реализации прав и законных интересов Акционера назначается корпоративный секретарь Общества (далее – Корпоративный секретарь).

83. Корпоративный секретарь назначается Советом директоров и подотчетен ему, а также в рамках своей деятельности обеспечивает и контролирует организацию, подготовку вопросов Акционеру, а также обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров и Правления, формирование материалов для вынесения на рассмотрение Акционера и Совета директоров и Правления.

84. Деятельность Корпоративного секретаря направлена на обеспечение строгого соблюдения органами управления и должностными лицами корпоративных процедур, требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества, а также принципов корпоративного управления, в целях защиты прав и законных интересов Акционера.

85. На должность Корпоративного секретаря не может быть назначено лицо, которое:

- 1) является аффилированным по отношению к Обществу/Участнику Конгломерата;
- 2) имеет неснятую или непогашенную судимость за совершение преступлений, препятствующих исполнению обязанностей, предусмотренных Кодексом и внутренними документами.

86. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря определяются решениями Совета директоров.

87. Порядок назначения, компетенция, права и обязанности Корпоративного секретаря определяются Положением о Совете директоров и внутренними документами Общества, утверждаемыми Советом директоров.

11. ПРАВЛЕНИЕ

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

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

90. К компетенции Правления относятся вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом, Положением о Правлении, не относящиеся к исключительной компетенции Совета директоров.

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

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

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

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

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

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

97. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Кодексом, Положением о Правлении, а также трудовым договором.

98. Трудовой договор от имени Общества с Председателем Правления Общества подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Акционером, или Советом директоров. Трудовые договоры с остальными членами Правления Общества подписывает Председатель Правления Общества.

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

100. Кандидаты на должности в члены Правления Общества назначаются (избираются) на должность с согласия Уполномоченного органа. Соответствие кандидатов на должности в

Правление требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и уставом Общества, определяется Уполномоченным органом.

101. В целях эффективного управления процессами и деятельностью Общества при Правлении могут быть созданы специализированные уполномоченные органы – комитеты, дирекции, которым Правление делегирует соответствующие полномочия, не отнесенные законодательством и Уставом Общества к исключительной компетенции Правления.

12. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

102. Подразделение по управлению рисками относится ко второй линии защиты и функционирует независимо от бизнес-подразделений Общества. Эта независимость является ключевым условием объективной оценки и управления рисками в Обществе.

103. Совет директоров обеспечивает соответствие системы управления рисками требованиям законодательства посредством утверждения внутренних документов Общества, которые в соответствии с требованиями Уполномоченного органа подлежат утверждению советом директоров профессионального участника рынка ценных бумаг.

104. Подразделение по управлению рисками осуществляет непрерывный мониторинг деятельности Общества, на постоянной основе производит оценку рисков, участвует в разработке мероприятий по снижению уровня рисков, ответственно за предоставление отчетности по управлению рисками в порядке, установленном нормативными правовыми актами Уполномоченного органа и внутренними документами Общества.

13. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ПО КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЮ

105. Совет директоров контролирует процедуру управления комплаенс-риском Общества, утверждает политику управления комплаенс-риском, обязательную к применению, а также обеспечивает независимую оценку эффективности системы комплаенс на регулярной основе.

106. Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, законодательства о рынке ценных бумаг, законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, о пенсионном обеспечении, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Общества, а также внутренних документов.

107. Подразделение по комплаенс-контролю Общества является второй линией защиты и независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений Общества, 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.

108. Работники подразделения по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции имеют право запрашивать и получать любую необходимую информацию у структурных подразделений Общества, а также привлекать их работников для содействия выполнению функций комплаенс-контроля, включая участие в разработке новых продуктов и процедур с целью предварительной оценки комплаенс-рисков.

109. Подразделение по комплаенс-контролю предоставляет полную, объективную и достоверную информацию Совету директоров о наличии и степени выраженности комплаенс-рисков, нарушениях, мерах реагирования и принятых решениях. Указанная отчетность представляется на регулярной основе и содержит рекомендации по улучшению комплаенс-функции.

110. Подразделение по комплаенс-контролю осуществляет централизованное управление комплаенс-риском в Обществе, координирует деятельность всех структурных подразделений по управлению комплаенс-риском, включая риски нарушения законодательства и риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

111. Подразделение по комплаенс-контролю является ответственным за внедрение процедур и обеспечение функционирования системы комплаенс-контроля в соответствии с утвержденной политикой управления комплаенс-риском Конгломерата.

14. ВНУТРЕННИЙ И ВНЕШНИЙ АУДИТ

112. Совет директоров обеспечивает наличие адекватной и эффективной структуры внутреннего аудита, а также обеспечивает соответствие политики и механизмов службы внутреннего аудита требованиям законодательства Республики Казахстан (по применимости), структуре, масштабу деятельности, видам и сложности операций, профилю рисков в Обществе.

113. Подразделение внутреннего аудита использует риск-ориентированный подход при разработке своих планов работы и действий, исходя из приоритетов и уровня рисков.

114. Подразделение внутреннего аудита Общества отчитывается перед Советом директоров Общества, а также предоставляет управленческую отчетность руководителю подразделения внутреннего аудита банковского холдинга в порядке и сроки, установленные банковским холдингом.

115. Общество рассматривает аудиторскую проверку финансовой отчетности как важнейший ключевой элемент системы финансового контроля и корпоративного управления.

116. В целях проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Общества и оценки систем управления рисками и внутреннего контроля Общество обеспечивает проведение внешнего аудита.

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

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

2) при необходимости - 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 Республики Казахстан.

118. Внешний аудит финансовой отчетности Общества осуществляется ежегодно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

119. Выбор внешнего аудитора основывается на принципах независимости, исключения конфликта интересов, объективности, профессиональной компетентности.

120. 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.

121. Общество обязано предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемые внешним аудитором, на условиях конфиденциальности.

122. Правление и Совет директоров несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставленной внешнему аудитору для проведения аудита финансовой отчетности.

123. Общество обеспечивает надлежащий контроль за выполнением всех рекомендаций внешнего аудита.

15. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

124. Банковский холдинг осуществляет стратегическое управление рисками среди Участников Конгломерата и обеспечивает внедрение единой политики управления рисками на уровне Конгломерата с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

125. Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Обществом внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Общества с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Общества, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

126. Система управления рисками Общества обеспечивает разделение функций, обязанностей и полномочий по управлению рисками и внутреннего контроля от операционной деятельности Общества, и строится на основе трех линий защиты:

1) первая линия защиты — на уровне структурных подразделений Общества, за исключением подразделений, отнесенных ко второй и третьей линии. Обязательным элементом первой линии защиты в системе управления рисками является незамедлительное информирование подразделениями первой линии подразделений второй линии защиты о всех выявленных в ходе осуществления своей деятельности рисках и принятых в отношении них мерах управления;

2) вторая линия защиты – на уровне подразделения по управлению рисками, подразделения комплаенс-контроля, юридического подразделения, подразделения по работе с персоналом);

3) третья линия защиты – на уровне подразделения внутреннего аудита в части независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля первой и второй линий защиты.

127. Общество придерживается принципа предосторожности и должной предусмотрительности в отношении социальных и экологических вопросов.

128. Выявление, оценка, мониторинг и контроль рисков осуществляются на постоянной основе на всех уровнях управления Обществом. Общество выявляет все существенные риски, присущие деятельности Общества.

129. Ключевым фактором высокой риск-культуры в Обществе является регулярное информирование Совета директоров, Комитетов Совета директоров, Правления 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.

130. В целях эффективного управления существенными рисками подразделение риск-менеджмента осуществляет регулярную оценку рисков, присущих деятельности Общества, а также поддержание актуальности риск-профиля Общества. Процедура оценки рисков включает непрерывный анализ текущих рисков, выявление новых и потенциальных рисков, а также оценку возможных способов снижения рисков.

131. Совет директоров и Правление не допускают принятие чрезмерных рисков. Каждый работник несет персональную ответственность за выявление, оценку и управление рисками в процессе осуществления своей деятельности и в пределах своих полномочий.

132. Совет директоров и соответствующие Комитеты Совета директоров Общества принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, полных,

своевременных, актуальных и достоверных данных, предоставляемых Правлением и соответствующими структурными подразделениями Общества.

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

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

16. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

135. Совет директоров проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, выявляет и анализирует проблемы, связанные с её функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля, включая:

- 1) требования к организации системы внутреннего контроля;
- 2) контроль соблюдения требований к организации системы внутреннего контроля;
- 3) оценку событий о значительных сбоях в системе внутреннего контроля Общества, а также о фактах, когда органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Общества, или принятые меры контроля не соответствуют уровню принимаемого риска.

136. В рамках системы управления рисками Общества внутренний контроль предназначен для проверки, что для каждого существенного риска Общества предусмотрена адекватная политика, процедуры управления и другие меры, а также для проверки надлежащего применения политик, процедур и других мер. Внутренний контроль обеспечивает надежность и эффективность процессов в целом.

137. Внутренний контроль обеспечивает достоверность, своевременность и полноту финансовой и управленческой информации Общества, в том числе выполнения требований внутренних политик и требований законодательства Республики Казахстан.

138. В целях предотвращения превышения работниками Общества своих полномочий или совершения мошеннических действий, система внутреннего контроля включает процедуры для мониторинга неправомерного использования активов Общества, а также предотвращения злоупотреблений служебными полномочиями со стороны работников и руководителей Общества при осуществлении сделок, в том числе с аффилированными лицами. Процедуры внутреннего контроля предусматривают оценку того, насколько действия подразделений Общества соответствуют установленным процедурам и требованиям законодательства Республики Казахстан.

139. В Обществе обеспечивается наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, бизнес-модели, структуре и масштабу деятельности Общества.

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

- 1) обеспечение эффективности деятельности Общества, включая эффективность управления 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 Обществом требований законодательства, в том числе отдельных его направлений, и внутренних документов;

5) недопущение вовлечения Общества и его работников, клиентов 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.

141. При организации системы внутреннего контроля Общество анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций Общества. Совершенствование системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Общества, а также с учетом изменения внешней среды.

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

143. Эффективный внутренний контроль состоит из следующих взаимосвязанных элементов:

1) управленческий контроль и культура контроля (общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров и Правления Общества, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля);

2) оценка рисков (контроль за управлением рисков);

3) контрольные процедуры (применение эффективных методов контроля и разделение полномочий согласно законодательству Республики Казахстан);

4) информация и коммуникации (взаимодействие) (эффективная обратная связь внутри Общества);

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

144. Надлежащее функционирование этих элементов является важным условием эффективной деятельности Общества, работы информационных систем, соблюдения законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества.

17. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

145. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Советом директоров и Правлением на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления. Это, в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью, обеспечивает надлежащий контроль, включая контроль за:

1) организацией деятельности Общества, включая разработку внутренних документов Общества;

2) функционированием системы управления рисками;

3) распределением полномочий при совершении операций и сделок;

4) управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

5) созданием и функционированием системы внутреннего контроля в Обществе.

146. Общество обеспечивает наличие и функционирование целостной, адекватной и эффективной системы управленческой отчетности (информации), позволяющей осуществлять своевременное и превентивное управление рисками.

147. Управленческая отчетность должна соответствовать следующим основным критериям:

1) достоверность: управленческая отчетность не должна содержать ошибок, которые, в том числе, могут повлиять на оценку событий, а также должна отражать ситуацию в соответствующем направлении деятельности Общества.

2) полнота и соответствие требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан: управленческая отчетность должна быть необходимой, достаточной и исчерпывающей для раскрытия существенных аспектов соответствующего направления деятельности Общества.

3) своевременность и периодичность: управленческая отчетность должна содержать актуальные сведения с целью своевременного их применения и принятия на их основе соответствующего управленческого решения, а также формироваться с соблюдением периодичности сроков предоставления соответствующим органам Общества, предусмотренным нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренним документом Общества, регулирующим порядок предоставления отчетности.

4) доступность и последовательность: сведения, содержащиеся в управленческой отчетности, должны быть доступными для понимания, а также должны иметь логическую последовательность. Выводы должны быть аргументированными и четкими.

148. Под управленческой отчетностью (информацией) понимается совокупность внутренних отчетов Общества об условиях и результатах деятельности Общества, структурных подразделений, отдельных направлений деятельности Общества, разработанных на основании и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества, предоставляемых Правлению, Комитетам Совета директоров, Совету директоров, Акционеру, иным органам Общества.

149. Общество обеспечивает наличие внутренних документов, определяющих функционирование системы управленческой информации, обеспечивающих формирование и представление на регулярной основе коллегиальным органам Общества полной, достоверной, актуальной, эффективной, точной, доступной и своевременной управленческой информации в Обществе. Указанные документы содержат критерии, состав, частоту формирования (периодичность), сроки и формы предоставления управленческой информации, наименование органов Общества – получателей управленческой отчетности, структурных подразделений, ответственных за ее своевременную подготовку и доведение информации до сведения органов Общества.

150. Периодичность формирования управленческой отчетности (информации) отражает степень подверженности Общества рискам, а также темпы и характер изменений в их деятельности.

151. Процессы формирования управленческой отчетности (информации) Общества регулярно анализируются с целью совершенствования системы управления рисками Конгломерата, повышения качества контроля и развития процедур оценки рисков.

18. СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

152. Система вознаграждения учитывает планы, цели, стратегию, направления и масштаб деятельности Общества, его финансовые перспективы, цели по корпоративному управлению и управлению рисками.

153. Система вознаграждения призвана способствовать достижению следующих целей:

1) повышение заинтересованности и ответственности работников в достижении стратегических целей Общества, запланированных результатов и эффективной деятельности;

2) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и распорядительных документов Общества;

- 3) повышение эффективности и качества работы работников Общества;
- 4) укомплектование Общества высококвалифицированными и компетентными специалистами, обладающими необходимым опытом, квалификацией, в том числе для руководящих работников общества – безупречной деловой репутацией, способными управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Общества;
- 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 Общества.

154. Принципами начисления вознаграждения работникам Общества являются:

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

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

обеспечение права на справедливое вознаграждение за труд.

155. 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 Общества (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.

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

157. Система оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников Общества разрабатываются в соответствии с требованиями Уполномоченного органа. Размер вознаграждения руководящим работникам напрямую зависит от соотношения риска к результату.

158. Система вознаграждения является ключевым инструментом управления, с помощью которого Совет директоров и Правление реализуют стратегию развития Общества, поддерживают высокий уровень риск-культуры и обеспечивают соблюдение принципа соразмерности риска и вознаграждения. Совет директоров осуществляет регулярный пересмотр и оценку эффективности системы вознаграждения, включая ее соответствие стратегии и рисковому профилю Общества.

19. ПРОЗРАЧНОСТЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

159. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Общества в целом, текущего финансового состояния и перспектив развития, а также для поддержания доверия к нему и привлечения капитала.

160. Общество обеспечивает своевременное предоставление/раскрытие достоверной информации о деятельности Общества для Акционера, потенциальных инвесторов, Уполномоченного органа и иных заинтересованных сторон, в соответствии с требованиями и

в сроки, определенные законодательством Республики Казахстан, Уставом и (или) внутренним документом Общества/ о сведениях, составляющих защищаемую информацию, и основных мерах по организации ее защиты. Раскрытие своевременной и достоверной информации о деятельности позволяет создать уверенность у Акционера и потенциальных инвесторов о прозрачности и надежности деятельности Общества.

161. Общество руководствуется следующими принципами при раскрытии информации о деятельности Общества и организации ее защиты:

1) своевременность предоставления/раскрытия информации;

2) обеспечение достоверности и полноты информации;

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

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

5) контроль за использованием инсайдерской информации – достоверной информации об Обществе 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 Общества и (или) отдельным объектам информационно-коммуникационной инфраструктуры.

162. Общество 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 Общества дополнительно может осуществляться путем ее размещения на корпоративном интернет-ресурсе Общества. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

163. Порядок раскрытия Обществом информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Обществом, 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.

164. При представлении информации не допускается необоснованное раскрытие информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством тайну, за исключением случаев, установленных Уставом и законодательством Республики Казахстан. Любое ограничение в раскрытии информации должно быть строго регламентировано.

165. Общество осознает, что информация о корпоративных событиях должна сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Обществом требований законодательства, Устава Общества и внутренних документов Общества в части ее раскрытия.

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

167. Общество ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами.

168. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Общества, обязаны представлять Обществу 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 Общества. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилированные лица Общества обязаны уведомить Общество о таком изменении (дополнении) в течение 7 (семи) календарных дней со дня его возникновения.

169. Аффилированные лица Общества предоставляют сведения о своих аффилированных лицах в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними документами Общества.

170. Аффилированные лица Общества обязаны в порядке, установленном Уставом и (или) внутренними документами Общества, 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.

20. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРУ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

171. Общество в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества, обязано осуществлять раскрытие следующей информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности:

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

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

3) сведений об аффилированных лицах Общества;

4) состава Участников, владеющих 10 (десятью) и более процентами долей участия Общества;

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

6) годовой неконсолидированной финансовой отчетности и ежеквартальной финансовой отчетности Общества, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

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

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

172. По требованию Акционера Общества, предоставляет ему копии документов, установленных в пунктах 1 и 2 статьи 80 Закона об АО, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления такого требования в Общество.

173. Акционер вправе обращаться в Общество с письменными запросами о деятельности Общества и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Общество.

174. Общество устанавливает ограничения на предоставление по требованию Акционера документов и информации, составляющих служебную, коммерческую или иную

охраняемую законом тайну, определенных внутренним документом Общества о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты.

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

176. Ответственность за несоблюдение порядка и правил использования защищаемой информации и принятых в Обществе мер обеспечения информационной безопасности, при исполнении работниками Общества 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 о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты.

21. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

177. Общество разрабатывает механизмы предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов, которые в равной мере должны обеспечивать соблюдение и защиту прав Акционера, защиту деловой репутации Общества и его имущественных интересов.

178. В Обществе разработан внутренний документ, регулирующий процедуры по управлению конфликтом интересов, который применяется во всех сферах деятельности Общества, и который определяет причины возникновения конфликта интересов, регламентирует порядок и процедуры предотвращения возникновения конфликта интересов, а также действия органов, должностных лиц и работников Общества в рамках бизнес-процессов, ответственность лиц.

179. Общество обеспечивает:

- 1) строгое и неукоснительное соблюдение положений законодательства Республики Казахстан при возникновении и урегулировании корпоративных конфликтов;
- 2) соблюдение разумного баланса интересов Общества и Акционера 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 Общества;
- 5) в случае возникновения корпоративного конфликта Общество определяет свои позиции в разумные сроки.

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

181. В случае возникновения корпоративных споров Общество и Акционер, если применимо, изыскивают пути их разрешения посредством проведения переговоров в целях обеспечения эффективной защиты прав Акционеров, деловой репутации и интересов Общества.

182. При невозможности решения корпоративных споров посредством проведения переговоров, корпоративные споры разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Досудебное урегулирование корпоративных конфликтов не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

183. Общество обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить Акционеру возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы Акционера,

Общество обязуется строго основываться на положениях законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества.

184. В случае если стороной конфликта является Общество, то Правление/Совет директоров при определении позиции Общества по вопросу корпоративного конфликта, определяет перечень действий Общества по урегулированию конфликта. При урегулировании такого конфликта Общество вправе подписать соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.

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

186. В случае необходимости Общество 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 Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами.

187. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования в рассмотрении вопроса по определению позиции Общества 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 Общества.

22. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

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

189. 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 Общества, конкурировать против Общества в любых бизнес-операциях, снижать эффективность, с которой работник выполняет свои обычные обязанности, наносить вред профессиональной репутации Общества.

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

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

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

193. Управление конфликтом интересов предполагает:

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

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

194. Обеспечение организации в Обществе мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов осуществляет подразделение комплаенса.

В целях управления конфликтом интересов Общество разрабатывает внутренний документ, регламентирующий процедуру по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации, а также контроль исполнения.

23. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОБЩЕСТВА С УЧАСТНИКАМИ КОНГЛОМЕРАТА

195. Общество взаимодействует с участниками конгломерата в порядке, устанавливаемом банковским холдингом и (или) Банком.

24. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

196. Лица, нарушившие положения Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

197. Должностные лица Общества несут ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Обществом, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством Республики Казахстан;

3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Общества 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 Обществом.

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

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

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

25. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

201. Кодекс вводится в действие со дня утверждения Акционером, если иной срок введения его в действие не установлен решением Акционера.

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

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

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