



**Кодекс корпоративного управления АО «АТФБанк»**

Предмет:	настоящий Кодекс регулирует отношения, возникающие в процессе управления АО «АТФБанк», в том числе отношения между акционерами и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами	
Код документа:	К.6758.77	
Разработчик:	Аппарат Совета директоров	
Субъекты регулирования:	Общее собрание акционеров Совет директоров Комитет внутреннего контроля Совета директоров Департамент внутреннего аудита Департамент комплаенс-контроля Правление, все подразделения Банка	
Согласован с:	Департамент комплаенс - контроля Юридический департамент Департамент внутреннего аудита	
Утвержден:	Общим собранием акционеров (протокол №2(62))	от 25.12.2014 года
Внесенные изменения:	нет	
Отмененные документы:	Кодекс корпоративного управления АО «АТФБанк»	Протокол внеочередного общего собрания акционеров № 2 (55) от 05 сентября 2011 г.

## Оглавление

Статья 1. Основные понятия .....	3
Статья 2. Общие положения .....	3
Статья 3. Принципы корпоративного управления .....	3
Статья 4. Требования к проведению Общего собрания акционеров .....	6
Статья 5. Организация проведения Общего собрания акционеров .....	6
Статья 6. Совет директоров Банка .....	7
Статья 7. Комитеты при Совете директоров .....	7
Статья 8. Правление Банка .....	8
Статья 9. Комитеты при Правлении .....	9
Статья 10. Существенные корпоративные события .....	9
Статья 11. Информационная политика Банка .....	10
Статья 12. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка .....	10
Статья 13. Подразделение внутреннего аудита .....	10
Статья 14. Формирование Подразделения внутреннего аудита Банка .....	11
Статья 15. Внешний аудит .....	12
Статья 16. Внутренний контроль и управление рисками .....	12
Статья 17. Управленческий контроль .....	13
Статья 18. Урегулирование корпоративных конфликтов .....	13
Статья 19. Ответственность .....	14
Статья 20. Заключительные положения .....	14

## Статья 1. Основные понятия

1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе корпоративного управления АО «АТФБанк» (далее – Кодекс):
  - 1) **акционер** – лицо, являющееся собственником акций АО «АТФБанк»;
  - 2) **Банк** – АО «АТФБанк»;
  - 3) **законодательство** – совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;
  - 4) **Закон об АО** – Закон Республики Казахстан от 13мая 2003 г. № 415-III «Об акционерных обществах»;
  - 5) **Общее собрание акционеров** – высший орган Банка;
  - 6) **Совет директоров** – орган управления Банка;
  - 7) **Правление** – исполнительный орган Банка;
  - 8) **Подразделение внутреннего аудита** – подразделение Банка, осуществляющее оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, эффективности систем управления рисками Банка, эффективности корпоративных нормативных документов Банка, надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности, и другие функции, предусмотренные в корпоративных нормативных документах Банка;
  - 9) **Существенные корпоративные события** – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Банка, определенные Законом об АО.

## Статья 2. Общие положения

2. Кодекс является сводом правил и рекомендаций, регулирующих отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе отношения между акционерами и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами.
3. Целью применения стандартов корпоративного управления является обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.
4. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства, с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.
5. Органами, образующими систему корпоративного управления и контроля Банка, являются:
  - 1) Общее собрание акционеров;
  - 2) Совет директоров;
  - 3) Комитеты при Совете директоров;
  - 4) Правление;
  - 5) Комитеты при Правлении;
  - 6) Подразделение внутреннего аудита.

## Статья 3. Принципы корпоративного управления

6. Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности.
7. Эффективная структура корпоративного управления основывается на принципах уважении прав и законных интересов его акционеров, и должно способствовать эффективности деятельности Банка, в том числе поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях с Банком.

8. **Принципы корпоративного управления** – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.
9. Принципы корпоративного управления Банка:
- 1) защита прав и интересов акционеров;
  - 2) эффективное управление;
  - 3) прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка;
  - 4) ответственность;
  - 5) подконтрольность;
  - 6) обеспечение равенства прав акционеров.
10. Принцип **«Защита прав и интересов акционеров»:**
- 1) данный принцип направлен на обеспечение защиты прав и интересов акционеров в связи с их участием в корпоративном управлении Банка;
  - 2) Банк создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком посредством Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. При проведении Общих собраний акционеров Банка присутствующие на собрании акционеры могут высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, согласно процедурам, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
  - 3) Банк гарантирует предоставление своим акционерам достоверной информации о существенных корпоративных событиях как установлено настоящим Кодексом, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка;
  - 4) Банк обеспечивает подходящие условия для эффективного участия своих акционеров при избрании должностных лиц в Совет директоров Банка, включая обеспечение акционеров информацией об избираемых кандидатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
  - 5) Банк предоставляет своим акционерам достоверную информацию о своей финансовой и операционной деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 6) Банк при подготовке и проведении Общих собраний акционеров обеспечивает акционеров подробной информацией по каждому вопросу повестки дня в целях выработки у акционеров правильного (объективного) представления по тому или иному вопросу повестки дня и принятия решения;
  - 7) Банк на ежегодном Общем собрании акционеров представляет акционерам годовую финансовую отчетность, которая включает в себя необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.
11. Принцип **«Эффективное управление»:**
- 1) акционеры имеют право участвовать в корпоративном управлении Банком путем принятия на Общем собрании акционеров решений по вопросам, отнесенным Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан к компетенции Общего собрания акционеров;
  - 2) Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и в наилучших интересах акционеров и Банка;
  - 3) Совет директоров контролирует деятельность Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе исполнение стратегии развития и эффективного управления рисками Банка;
  - 4) Совет директоров может создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;
  - 5) Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач, реализации стратегии и плана финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- б) деятельность Совета директоров и Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и исполнения решений Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
12. Принцип **«Прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка»:**
- 1) данный принцип корпоративного управления обеспечивает своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения;
  - 2) информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
  - 3) раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью и сохранением конфиденциальности относительно коммерческих интересов Банка, включая банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну;
  - 4) для формирования у акционеров представления об условиях выплаты дивидендов Банк представляет им информацию о финансовых результатах Банка и по распределению полученной чистой прибыли, как установлено законодательством Республики Казахстан;
  - 5) Банк разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление необходимой информации уполномоченному органу Республики Казахстан, об этих лицах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
  - 6) Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.
13. Принцип **«Ответственность»:**
- 1) Банк действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и корпоративными нормативными документами Банка. Корпоративные нормативные документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан, Устава Банка и норм корпоративной и деловой этики;
  - 2) должностные лица Банка несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 3) данный принцип корпоративного управления также применяется к акционерам Банка в части:
    - а) строгого следования этическим нормам поведения;
    - б) недопустимости злоупотребления своими правами;
    - в) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.
14. Принцип **«Подконтрольность»:**
- 1) данный принцип обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
  - 2) Банк создает многоуровневую систему для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
  - 3) компетенция органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля финансово-хозяйственной деятельности, четко разграничена;
  - 4) Банк обеспечивает эффективную работу Подразделения внутреннего аудита, осуществляющего контроль за соблюдением Банком и его работниками

- требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований органов Банка, путем проведения систематических проверок в структурных подразделениях Банка. Контроль осуществляется согласно корпоративным нормативным документам Банка по внутреннему контролю, плану работы внутреннего аудита, утвержденному Советом директоров Банка;
- 5) в своей деятельности Подразделение внутреннего аудита независимо от Правления Банка и подотчетно Совету директоров;
  - 6) Банк обеспечивает систему качественного и эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита, надлежащий контроль за выполнением всех рекомендаций внешнего аудита.
15. Принцип «**Обеспечение равенства прав акционеров**»:
- 1) придание Совету директоров подлинной значимости как органу стратегического управления Банком и контроля за деятельностью Правления;
  - 2) недопущение излишнего ограничения компетенции Правления Банка с одновременным обеспечением их подконтрольности Совету директоров и акционерам;
  - 3) обеспечение максимальной информационной прозрачности деятельности Банка;
  - 4) обеспечение максимального контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
  - 5) учет законных интересов работников Банка и иных групп заинтересованных лиц.

#### **Статья 4. Требования к проведению Общего собрания акционеров**

16. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем акционерам Банка возможность участвовать в Общем собрании акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
17. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:
  - 1) справедливое отношение ко всем акционерам;
  - 2) доступность участия на Общем собрании для всех акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 3) предоставление максимальной организационной и управленческой информации согласно требованиям законодательства Республики Казахстан;
  - 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров, включая процесс голосования с использованием всех возможных способов голосования;
  - 5) своевременное извещение акционеров о созыве Общего собрания акционеров осуществляется в установленные сроки в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка;
  - 6) список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляет АО «Единый регистратор ценных бумаг» на основании данных системы реестров держателей акций Банка;
  - 7) право акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров должны быть легко осуществимы при их четком обосновании.

#### **Статья 5. Организация проведения Общего собрания акционеров**

18. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.
19. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем

собрании акционеров, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

20. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.
21. Председатель Общего собрания акционеров должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существующие вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложности вопросов не позволяют ответить на них незамедлительно, лицо (лица) которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания акционеров.
22. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть уверены в исключении возможности какого – либо искажения результатов голосования. Банк должен обеспечить, чтобы голоса подавались и регистрировались должным образом.

### **Статья 6. Совет директоров Банка**

23. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и/или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
24. Совет директоров должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.
25. Компетенция Совета директоров, порядок избрания его членов и организация деятельности определяется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров, настоящим Кодексом и корпоративными нормативными документами Банка.
26. Требования, предъявляемые к лицам, избираемые в состав Совет директоров, устанавливается законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.
27. Совет директоров независим в рассмотрении и принятии решений, руководствуется исключительно требованиями законодательства с максимальным учетом интересов акционеров и Банка, исключая личные интересы членов Совета директоров.
28. Совет директоров осуществляет организацию и осуществление контроля за деятельностью Банка и его финансовым состоянием, формированием и организацией в Банке эффективных систем управления рисками, внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и корпоративных нормативных документов Банка.

### **Статья 7. Комитеты при Совете директоров**

29. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров.
  30. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:
    - 1) стратегического планирования;
    - 2) кадров и вознаграждений;
    - 3) внутреннего аудита;
    - 4) социальные вопросы;
    - 5) иные вопросы, предусмотренные корпоративными нормативными документами Банка.
- Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров.
31. Совет директоров вправе создать любой другой комитет, наличие которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан или является, по мнению Совета директоров, допустимым согласно законодательству Республики Казахстан.
  32. Совет директоров исключает конфликт интересов при создании комитетов Совета директоров.
  33. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

34. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1) – 4) пункта 30 статьи 7 настоящего Кодекса, являются независимые директора. Руководителем (председателем) иных комитетов может являться как независимый директор, так и член Совета директоров, за исключением Председателя Правления.
35. Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров.
36. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров.
37. Совет директоров в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и корпоративных нормативных документов Банка посредством комитетов Совета директоров.

## **Статья 8. Правление Банка**

38. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.
39. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, настоящим Кодексом, Положением о Правлении и иными корпоративными нормативными документами Банка.
40. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.  
Количественный состав Правления, срок полномочий, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также размеры должностных окладов и условий оплаты труда и премирования члена (-ов) Правления определяются решением Совета директоров с учетом положений законодательства Республики Казахстан, Устава и корпоративных нормативных документов Банка.
41. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и корпоративными нормативными документами Банка.
42. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом, корпоративными нормативными документами Банка, а также трудовым договором, заключаемым между членом Правления и Банком. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.
43. Основными задачами Правления являются проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, формирование и организация систем управления рисками, внутреннего контроля, защиту прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных целей и задач Банка, определенных Уставом и корпоративными нормативными документами Банка.
44. Основными принципами работы Правления являются законность, честность, добросовестность, разумность, прозрачность и объективность раскрытия информации, эффективная кадровая политика.



## **Статья 9. Комитеты при Правлении**

45. В целях надлежащего управления процессами Правление делегирует полномочия, не отнесенные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Правления, создаваемым комитетам при Правлении.
46. Комитеты при Правлении создаются в зависимости от направления деятельности Банка, нуждающегося в детальной проработке вопроса, не отнесенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Правления.
47. Комитеты при Правлении уполномочены принимать решения в рамках своей компетенции в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан и корпоративными нормативными документами Банка.
48. Комитеты при Правлении могут вносить предложения, рекомендации, давать заключения и предложения Правлению по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета.
49. Состав, кандидатуры и срок исполнения обязанностей членов комитетов при Правлении устанавливаются Правлением. Комитеты при Правлении периодически предоставляют Правлению планы работ, а также отчеты о проделанной работе.
50. Члены комитетов при Правлении обязаны соблюдать требования и принципы, установленные настоящим Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.
51. Комитеты при Правлении принимают участие в реализации стандартов и требований корпоративного управления, установленных настоящим Кодексом.

## **Статья 10. Существенные корпоративные события**

52. Существенные корпоративные события – это ряд событий и сделок, совершение которых Банком может привести к изменениям в деятельности, правового статуса Банка и его имущества и, в связи с чем, могут существенным образом затронуть интересы акционеров.
53. Банк осознает, что существенные корпоративные события сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, Устава Банка и настоящего Кодекса.
54. К информации о существенных корпоративных событиях, которую Банк обязан раскрывать, в соответствии с законодательством Республики Казахстан относится информация о:
  - 1) выпуске Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банком, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
  - 2) совершении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность;
  - 3) получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
  - 4) иных событиях, затрагивающих интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Законом об АО, Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.
55. Аффилированные лица Банка, в свою очередь, обязаны довести до сведения Банка:
  - 1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника; и\или
  - 2) о том, что они являются аффилированными лицами лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; и\или
  - 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.
56. Аффилированные лица Банка предоставляют сведения о своих аффилированных лицах в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и корпоративными нормативными документами Банка.

## **Статья 11. Информационная политика Банка**

57. Осознавая значимость раскрытия информации о Банке с целью оценки текущего финансового состояния и перспектив, а также для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное предоставление достоверной информации о своей деятельности для акционеров, потенциальных инвесторов, заинтересованных лиц и уполномоченного органа, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
58. Раскрытие своевременной и достоверной информации о Банке позволит создать уверенность у акционеров и потенциальных инвесторов о прозрачности и надежности деятельности Банка.
59. Раскрытие публичной информации производится регулярно в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан.
60. При представлении информации не допускается необоснованное раскрытие информации, составляющую коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством тайну, за исключением случаев установленных Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

## **Статья 12. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

61. Действующая система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка предназначена для поддержки правильности проводимой политики управления Банком, обеспечивая доверие инвесторов к Банку и органам Банка и позволяя проводить оценку банковских рисков.
62. Процедуры внутреннего контроля, выявление и ограничение банковских рисков, достоверности учета и отчетности способствуют достижению целей внутреннего контроля и все органы, подразделения, должностные лица и работники Банка должны соблюдать такие процедуры.
63. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Аудиторским комитетом (совместно с Подразделением внутреннего аудита, в соответствии с утвержденными Советом директоров корпоративным нормативным документам и планам работы), а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

## **Статья 13. Подразделение внутреннего аудита**

64. Подразделение внутреннего аудита предоставляет независимую, разумную гарантию Совету директоров, Правлению Банка и Аудиторскому комитету Совета директоров (далее – Аудиторский комитет) относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, корпоративного управления в целом, направленные на обеспечение защиты Банка и репутации.
65. Основными принципами организации Подразделения внутреннего аудита является: независимость, объективность, профессионализм, компетентность и профессиональная этика.
66. Подразделение внутреннего аудита предоставляет Аудиторскому комитету, после проведенных проверок (ревизий) отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит общую информацию, перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков, а также рекомендации по ним.
67. Аудиторский комитет, рассматривая отчет о результатах внутреннего аудита, при необходимости дает Совету директоров рекомендации.
68. Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседании Совета директоров. Результаты проверок могут отражаться в протоколах заседания Аудиторского комитета и Совета директоров Банка для полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем.

69. Банк обеспечивает создание и функционирование системы внутреннего контроля посредством систематического и эффективного контроля за осуществлением всех финансово-хозяйственных операций Банка, проведения проверок (ревизии) на регулярной основе всех структурных подразделений Банка, включая филиалы и дочерние организации.
70. Подразделение внутреннего аудита взаимодействует с подразделениями риск-менеджмента в части соблюдения принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации Подразделения внутреннего аудита в Банке, проводит совместные встречи с внешними аудиторами для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля Банка.

#### **Статья 14. Порядок формирования Подразделения внутреннего аудита Банка**

71. При формировании Подразделения внутреннего аудита Банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:
- 1) стратегию Банка и виды деятельности Банка;
  - 2) размер, характер и сложность деятельности Банка;
  - 3) организационную структуру Банка;
  - 4) уровень и виды рисков, присущих деятельности Банка.
72. Подразделение внутреннего аудита является ответственным за осуществление функции внутреннего аудита и координацию деятельности Банка, а также его дочерних организаций по вопросам внутреннего и внешнего аудита, включая разработку порядка взаимодействия между ними.
73. Руководитель и работники Подразделения внутреннего аудита должны:
- 1) иметь соответствующее высшее образование, требования к которому устанавливаются Советом директоров;
  - 2) обладать знаниями законодательства Республики Казахстан, регулирующего банковскую деятельность;
  - 3) обладать профессиональной компетентностью;
  - 4) обладать стажем (опытом) работы не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.
74. Независимость Подразделения внутреннего аудита обеспечивается следующими факторами:
- 1) Подразделение внутреннего аудита имеет статус самостоятельного структурного подразделения Банка (корпоративный нормативный документ Банка определяет полномочия и обязанности подразделения внутреннего аудита, порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка, осуществляющими функции контроля на второй линии защиты, с Правлением Банка, Комитетами при Совете директоров, подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита);
  - 2) Подразделение внутреннего аудита возглавляется руководителем, назначаемым Советом директоров Банка, и подотчетно Совету директоров Банка;
  - 3) работники Подразделения внутреннего аудита не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях (дочерних организациях) Банка;
  - 4) руководитель и работники Подразделения внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения (дочерние организации) Банка, а также быть членами Комитета Совета директоров и других органов Банка;
  - 5) работники Подразделения внутреннего аудита в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных подразделений, дочерних организаций Банка и вправе привлекать любых работников Банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функций внутреннего аудита.
75. Руководитель Подразделения внутреннего аудита несет ответственность за деятельность Подразделения внутреннего аудита.

## **Статья 15. Внешний аудит**

76. Банк обеспечивает проведение ежегодной проверки своей финансово-хозяйственной деятельности международной аудиторской организацией (аудитором) с целью подтверждения финансовой отчетности Банка, эффективного управления банковскими рисками и надежности системы внутреннего контроля Банка. Выбор международной аудиторской организации осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и процедурой проведения внешнего аудита и утверждается Общим собранием акционеров Банка.
77. Международная аудиторская организация выявляет недостатки и нарушения требований законодательства Республики Казахстан и доводит информацию об этих недостатках, нарушениях до Совета директоров Банка. Совет директоров Банка знакомится с заключениями (отчетами) внешних аудиторов по улучшению системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками, поручает Аудиторскому комитету обеспечить разработку, внесение на утверждение Плана мероприятий по устранению выявленных недостатков и нарушений и осуществление контроля за его исполнением.

## **Статья 16. Внутренний контроль и управление рисками**

78. При организации системы внутреннего контроля Банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций Банка и разрабатывает корпоративные нормативные документы, охватывающие компоненты системы внутреннего контроля.
79. Внутренний контроль – процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемый органами управления, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей, охватывает все направления деятельности и бизнес-процессы Банка, осуществляется на постоянной основе (непрерывность) и направленный на выполнение следующих целей:
  - 1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
  - 2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;
  - 3) обеспечение соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, корпоративных документов банка, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - 4) недопущения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
80. Эффективный внутренний контроль состоит из пяти взаимосвязанных элементов:
  - 1) управленческий контроль (общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров Банка и Правления Банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля);
  - 2) выявление и оценка риска (осуществляется всеми подразделениями Банка согласно, а также внешним аудитом, согласно статье 16 настоящего Кодекса);
  - 3) осуществление контроля и разделение полномочий (применение эффективных методов контроля и разделение полномочий согласно законодательству Республики Казахстан, включая меру «отсутствия конфликта интересов»);
  - 4) информация и взаимодействие (эффективная обратная связь между подразделениями Банка);

- 5) мониторинг и исправление недостатков (своевременное принятие мер по устранению недостатков и нарушений, включая корректное исполнение мероприятий).
81. Надлежащее функционирование этих элементов является важным условием эффективной деятельности Банка, работы информационных систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов Банка, установленных государственным уполномоченным органом.
82. Система управления рисками - это процесс, включающий четыре основных элемента:
  - 1) оценка риска;
  - 2) измерение риска;
  - 3) контроль риска;
  - 4) мониторинг риска.
83. Наличие системы управления рисками позволяет Банку соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан к корпоративному управлению, наличию практики проведения банковских операций, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.
84. Функционирование и контроль системы внутреннего контроля и управления рисками Банка осуществляется согласно нормам настоящего Кодекса, а также Положением о Комитете внутреннего контроля Совета директоров.
85. Аудиторский комитет ежеквартально осуществляет мониторинг и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения Правлением Банка политики внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего.
86. Подразделение Банка, ответственное за предоставление Правлению информации по исполнению политики внутреннего контроля, осуществляет деятельность согласно законодательству Республики Казахстан и корпоративным нормативным документам Банка.

#### **Статья 17. Управленческий контроль**

87. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Советом директоров и Правлением Банка на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны Совета директоров Банка, включая контроль за:
  - 1) организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, корпоративных нормативных документов Банка;
  - 2) функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
  - 3) распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (организационная структура);
  - 4) управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности;
  - 5) созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

#### **Статья 18. Урегулирование корпоративных конфликтов**

88. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка, Банк разрабатывает механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.
89. Корпоративным конфликтом в рамках настоящего Кодекса признается любое разногласие или спор между органами Банка, органом Банка и акционером или между акционерами, которые возникли в связи с использованием акционером своих прав, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

90. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в разумные сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту с учетом интересов Банка и на основании действующего законодательства Республики Казахстан.
91. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Совета директоров Банка, которые являются:
  - 1) стороной конфликта;
  - 2) аффилированным лицом стороны конфликта.
92. В случае если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет директоров Банка, при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта, утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта. При урегулировании такого конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.
93. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе, но не обязан, участвовать в процессе его урегулирования в качестве посредника.
94. Совет директоров должен отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

#### **Статья 19. Ответственность**

95. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 20. Заключительные положения**

96. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.
97. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.