



# КОДЕКС

## корпоративного управления

---

г. Алматы  
2014 год

Настоящий Кодекс корпоративного управления АО "ForteBank" (далее – Кодекс) разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом акционерного общества "ForteBank" (далее – Устав), с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях", наилучшей казахстанской практики корпоративного поведения, передовых обычаев делового оборота и правил деловой этики, и является сводом норм, регулирующих отношения акционерного общества "ForteBank" (далее – Банк) с его акционерами, а также между органами и должностными лицами Банка.

*По всему тексту внесены изменения согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*

## **Статья 1. Общие положения**

1. Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала, увеличения своей рыночной стоимости.
2. Банк добровольно принимает нормы настоящего Кодекса и следует им в стремлении повысить свою привлекательность для существующих и потенциальных инвесторов посредством защиты интересов всех без исключения акционеров Банка, обеспечения прозрачности деятельности Банка и повышения эффективности деятельности Совета директоров Банка (далее – Совет директоров) и Правления Банка (далее – Правление).
3. Нормы, установленные настоящим Кодексом, являются дополнительными и/или детализирующими по отношению к нормам корпоративного управления, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом.
4. Банк руководствуется нормами настоящего Кодекса (непосредственно или по аналогии) в отношениях не только со своими акционерами, но и с другими заинтересованными лицами – своими клиентами, партнерами, контрагентами, работниками, представителями государственных органов, осуществляющих по отношению к Банку регуляторные и надзорные функции, иными заинтересованными лицами.

## **Статья 2. Принципы корпоративного управления в Банке**

1. Корпоративное управление в Банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности.
2. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей статье, направлены на создание доверия в отношениях в сфере корпоративного управления в Банке и являются идеологической основой всех последующих норм настоящего Кодекса.
3. Корпоративное управление в Банке основано на следующих основных принципах:
  - 1) защиты прав и интересов акционеров Банка;
  - 2) эффективного управления;
  - 3) подотчетности и ответственности;
  - 4) прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности;
  - 5) законности и этичности;
  - 6) эффективной дивидендной политики;
  - 7) эффективной кадровой политики;
  - 8) охраны окружающей среды;

- 9) активного содействия развитию финансовой системы Республики Казахстан.

### **Статья 3. Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка**

Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка подразумевает, что Банк обеспечивает реализацию следующих фундаментальных прав своих акционеров (без учета специальных прав крупных акционеров Банка, определенных законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах"):

- 1) права владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями Банка;
- 2) права получения информации о Банке и его деятельности в объемах, в сроки и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

*подпункт 2 первого абзаца статьи 3 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

- 3) права участия в управлении Банком посредством участия в общих собраниях акционеров Банка, выступления и голосования по рассматриваемым на них вопросам;
- 4) права предложения общему собранию акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании члена или членов Совета директоров, кандидатур для такого избрания;
- 5) права получения доли прибыли Банка в виде дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;
- 6) иные права, определенные законодательством Республики Казахстан и Уставом.

### **Статья 4. Принцип эффективного управления**

Принцип эффективного управления подразумевает следующее:

- 1) осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка, обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью Правления, а также подотчетность Совета директоров общему собранию акционеров Банка;
- 2) применяемая в Банке политика менеджмента имеет долгосрочные ориентиры и направлена на повышение акционерной стоимости Банка;
- 3) в Банке на регулярной основе разрабатываются, утверждаются и, при необходимости, актуализируются долгосрочные стратегии развития как отдельных бизнес-направлений деятельности Банка, так и Банка в целом;
- 4) Банк осуществляет мониторинг восприятия и оценки стратегии Банка его акционерами;
- 5) вознаграждение менеджмента Банка зависит, в том числе, от достижения целей долгосрочного развития и решения стратегических задач;
- 6) активное сотрудничество Правления с его акционерами, клиентами, партнерами в целях увеличения активов Банка, повышения доходности осуществляемых им банковских операций и поддержания прибыльности Банка.

### **Статья 5. Принцип подотчетности и ответственности**

Принцип подотчетности и ответственности подразумевает следующее:

- 1) Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров Банка и несет фидуциарную ответственность перед акционерами Банка за принимаемые решения;

- 2) Правление подотчетно Совету директоров и общему собранию акционеров Банка и несет ответственность перед ними за рациональное использование ресурсов и имущества Банка.

**Статья 6. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности**

1. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности направлен на получение внешними пользователями (в том числе акционерами, клиентами, контрагентами, партнерами Банка, существующими и потенциальными инвесторами, рейтинговыми агентствами, фондовыми биржами, на которых осуществляется или осуществлен листинг ценных бумаг Банка, государственными органами, осуществляющими по отношению к Банку регуляторные и надзорные функции, средствами массовой информации) доступной, актуальной, правдивой и понятной информации в необходимом и достаточном объеме о Банке и его деятельности.

Сбалансированная информационная открытость призвана обеспечить прозрачность корпоративного управления Банком, за исключением вопросов, являющихся коммерческой, служебной, банковской и иной охраняемой законом тайной.

2. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности подразумевает следующее:

- 1) акционерам и инвесторам Банка (в том числе и потенциальным) предоставляется возможность свободного и необременительного доступа, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, к той информации о Банке и его деятельности, которая необходима акционерам и инвесторам Банка для принятия соответствующих решений;

*подпункт 1 пункта 2 статьи 6 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

- 2) Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров Банка и инвесторов;
- 3) Банк регулярно раскрывает информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в своей деятельности, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальной информации, перечень которой определяется Советом директоров.

**Статья 7. Принцип законности и этичности**

Принцип законности и этичности подразумевает следующее:

- 1) Банк действует в строгом соответствии с применимым законодательством, Уставом, обычаями делового оборота, правилами деловой этики, договорными обязательствами и внутренними документами Банка;

*подпункт 1 первого абзаца статьи 7 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

- 2) внутренние документы Банка разработаны на основе норм применимого законодательства с учетом обычаев делового оборота и правил деловой этики;

*подпункт 2 первого абзаца статьи 7 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

- 3) Банк может привлекать независимых юридических консультантов по вопросам применения норм зарубежного и казахстанского права;
- 4) Банк стремится избегать корпоративных конфликтов.

**Статья 8. Принцип эффективной дивидендной политики**

Принцип эффективной дивидендной политики подразумевает следующее:

- 1) дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов по простым акциям Банка, порядка их начисления и выплаты, и направлена на повышение благосостояния акционеров Банка и увеличения его капитализации;
- 2) начисление и выплата дивидендов по простым акциям Банка строятся на достоверной информации на основе реального состояния бизнеса Банка о наличии условий для таких начисления и выплаты.

**Статья 9. Принцип эффективной кадровой политики**

Принцип эффективной кадровой политики подразумевает следующее:

- 1) корпоративное управление в Банке строится с учетом необходимости защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Банка и направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда;
- 2) одним из основных аспектов кадровой политики Банка является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников Банка и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед своими работниками;
- 3) корпоративное управление в Банке направлено на создание благоприятной атмосферы в трудовом коллективе и повышение профессиональной квалификации работников Банка;
- 4) Банк принимает эффективные меры по дальнейшему совершенствованию систем управления кадрами и развития персонала.

**Статья 10. Принцип охраны окружающей среды**

Принцип охраны окружающей среды подразумевает следующее:

- 1) в процессе осуществления своей деятельности Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде;
- 2) во внутренних документах Банка отражены нормы, запрещающие финансирование Банком проектов, реализация которых наносит вред экологии, жизни и здоровью человека.

*подпункт 2 первого абзаца статьи 10 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

**Статья 11. Принцип активного содействия развитию финансовой системы Республики Казахстан**

Принцип активного содействия развитию финансовой системы Республики Казахстан подразумевает следующее:

- 1) Банк является членом Ассоциации финансистов Казахстана;
- 2) Банк является инициатором или активным участником инициатив по вопросам совершенствования законодательства и правоприменения в финансовой сфере.

## **Статья 12. Обеспечение прав акционеров Банка**

1. В целях обеспечения прав своих акционеров, определенных законодательством Республики Казахстан, Банк:
  - 1) обеспечивает безопасный, надежный и достоверный учет прав собственности акционеров Банка на выпущенные им акции путем ведения системы реестра акционеров Банка единственной в Казахстане специализированной организацией – регистратором;
  - 2) не препятствует своим акционерам в распоряжении принадлежащими им акциями Банка (в том числе и в отчуждении этих акций);
  - 3) использует удобный для акционеров Банка порядок реализации их права преимущественной покупки размещаемых акций Банка или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, либо продаваемых Банком ранее выкупленных им собственных акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
  - 4) своевременно информирует своих акционеров в соответствии с Уставом о дате, времени и месте проведения общего собрания акционеров Банка;
  - 5) использует удобный для акционеров Банка порядок реализации их прав требовать созыва общего собрания акционеров Банка или заседания Совета директоров, вносить предложения по дополнению повестки дня общего собрания акционеров Банка, выдвигать кандидатуры для избрания в Совет директоров, требовать поведения аудита Банка аудиторской организацией за счет акционера Банка;
  - 6) дает акционерам Банка мотивированные ответы на их письменные запросы о деятельности Банка в соответствии со статьей 20 Устава Банка.
2. Основные меры по обеспечению прав акционеров Банка по участию в управлении Банком и по получению информации о его деятельности приведены в последующих статьях настоящего Кодекса.
3. Банк ожидает, что его акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим акционерам Банка и/или самому Банку.

## **Статья 13. Общее собрание акционеров Банка**

1. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка регламентируется законодательством Республики Казахстан.

Банк планирует и осуществляет этапы созыва и подготовки общего собрания его акционеров таким образом, чтобы обеспечить своим акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем и выработать обоснованные мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка.
2. В целях обеспечения права своих акционеров на участие в управлении Банком посредством их участия в общих собраниях акционеров Банка он использует такие меры как:
  - 1) избрание членов счетной комиссии Банка из числа физических лиц – акционеров Банка и представителей акционеров Банка и/или из числа работников Банка;
  - 2) применение порядка регистрации участников общего собрания акционеров Банка, не препятствующего участию акционеров Банка и их представителей в собрании (с учетом особенностей, установленных пунктом 4 настоящей статьи);
  - 3) применение порядка проведения общего собрания акционеров Банка, гарантирующего равную возможность участников собрания принять участие

в обсуждении вопросов повестки дня собрания, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня собрания.

3. При регистрации участников общего собрания акционеров Банка он руководствуется правилом, что любой акционер Банка, желающий принять участие в общем собрании его акционеров, должен иметь такую возможность, и исходя из этого правила осуществляет такую регистрацию следующим образом:
  - 1) регистрация осуществляется по месту и в день проведения общего собрания акционеров Банка;
  - 2) на регистрацию отводится время, достаточное для регистрации всех желающих акционеров Банка и представителей акционеров Банка.
4. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования на общем собрании акционеров Банка и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения собрания.

#### **Статья 14. Совет директоров**

Численный состав Совета директоров должен способствовать налаживанию конструктивной дискуссии, принятию быстрых и взвешенных решений, а также эффективной деятельности Совета директоров.

#### **Статья 15. Правление**

1. Количественный и персональный состав Правления определяется таким образом, чтобы обеспечить продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.
2. Лицо, избираемое на должность Председателя или члена Правления должно обладать квалификацией, навыками, личными качествами и репутацией, необходимыми для осуществления разумного, добросовестного и эффективного руководства текущей деятельностью Банка.

*пункт 2 статьи 15 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

3. Члены Правления должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров.
4. Утверждаемые Советом директоров размеры вознаграждений Председателя и членов Правления должны соответствовать их квалификации, сфере ответственности и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.
5. Члены Правления несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей и за нарушение положений об использовании конфиденциальной, служебной и инсайдерской информации о Банке в личных интересах и в интересах третьих лиц.
6. Правление осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами, партнерами, работниками и иными лицами и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей, обеспечивающее эффективное развитие Банка.

#### **Статья 16. Взаимодействие между Советом директоров и Правлением. Корпоративный секретарь Банка**

1. Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и Правлением. С этой целью Банк внедряет четкие регламентированные процедуры по порядку предоставления Совету директоров

периодических отчетов (информации) Председателем Правления и Правлением. Ключевую роль в организации этого процесса играет Корпоративный секретарь Банка (далее – Корпоративный секретарь).

2. Особую роль Корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров, раскрытии и предоставлении информации о Банке, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.
3. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением их прав. Контроль за своевременным рассмотрением органами Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.
4. Корпоративный секретарь является ответственным за организацию проведения консультаций для всех членов Совета директоров по всем вопросам, входящим в его компетенцию.
5. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря Банка определяются Положением о Корпоративном секретаре.

*Статья 17 исключена согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*

#### **Статья 18. Раскрытие информации о Банке**

1. Банк обеспечивает своевременное предоставление/раскрытие информации о своей деятельности, в том числе о корпоративных событиях акционерам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам.
  - 1-1 Корпоративными событиями Банка признаются события, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
  - 1-2. Принимая во внимание значимость корпоративных событий, Банк обеспечивает акционерам возможность влиять на их совершение путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о действиях, которых могут иметь последствия для Банка.

*Пункт 1 статьи 18 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*

2. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:
  - 1) регулярность и оперативность ее предоставления;
  - 2) доступность информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц;
  - 3) достоверность и полнота ее содержания;
  - 4) соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
3. Банк раскрывает информацию, в том числе о корпоративных событиях на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа<sup>1</sup>, а также внутренними документами Банка. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

<sup>1</sup> Здесь и далее под уполномоченным органом понимается Национальный Банк Республики Казахстан.

*Пункт 3 статьи 18 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*

*первый абзац пункта 3 статьи 18 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

*первый абзац пункта 3 статьи 18 исключен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*

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

*второй абзац пункта 3 статьи 18 дополнен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*

4. Основными формами раскрытия информации о Банке являются:
  - 1) проспект эмиссии;
  - 2) отчеты по ценным бумагам;
  - 3) годовой отчет Банка;
  - 4) сообщения о фактах, имеющих существенное значение для акционеров Банка;
  - 5) финансовая отчетность.
5. Распространение раскрываемой информации осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

*пункт 5 статьи 18 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 07 декабря 2017 года (протокол собрания № 02/17).*

*пункт 5 статьи 18 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*
6. Банк осуществляет защиту информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну.

Условия доступа и использования такой информации определяются Банком на основании действующего законодательства с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам и интересам его клиентов.
7. Ответственность за содержание раскрываемой информации и своевременность ее раскрытия несет Правление Банка.

## **Статья 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

1. Основной целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью является защита средств акционеров, клиентов, а также активов Банка.

Контроль осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

*первый абзац пункта 1 статьи 19 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*
2. *данный пункт исключен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*

3. В целях осуществления контроля со стороны акционеров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров определяется независимая аудиторская организация, действующая в соответствии с законом Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности" и Международными стандартами финансовой отчетности.  
Отчет (заключение) независимой аудиторской организации доводится до сведения акционеров Банка на общем собрании акционеров и прилагается к годовому отчету Банка.
4. Для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке осуществляется внутренний контроль за порядком осуществления всех хозяйственных операций Банка.
5. Банк разрабатывает процедуры осуществления внутреннего контроля, основанные на следующих взаимосвязанных элементах:
  - 1) контроль за управлением рисками;
  - 2) контрольные действия и разделение полномочий;
  - 3) информация и взаимодействие;
  - 4) мониторинг и исправление недостатков

*пункт 5 статьи 19 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*
6. Совет директоров утверждает процедуры внутреннего контроля, дает оценку эффективности и дает предложения по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля, утверждает внутренние документы, регламентирующие систему внутреннего контроля, заслушивает отчеты Службы внутреннего аудита Банка.  

*пункт 6 статьи 19 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*
7. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками в рамках внутреннего аудита процессов и направлений Банка.  

*пункт 7 статьи 19 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*
8. В Банке периодически осуществляется смена аудиторской организации и/или партнера аудиторской организации.

## **Статья 20. Урегулирование корпоративных конфликтов в Банке**

1. Банк принимает меры по своевременному предупреждению и урегулированию конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.  
Предупреждение конфликтов осуществляется путем безусловного соблюдения законодательства, а также добросовестного и разумного поведения во взаимоотношениях с акционерами Банка.
2. Ответственный работник Банка по работе с акционерами регистрирует поступившие от акционеров обращения, письма, жалобы и предложения, дает им предварительную оценку и передает их тому органу Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение предмета данного обращения.  
На все обращения акционеров готовятся полные обстоятельные ответы, а в случае направления акционеру отказа в удовлетворении его просьбы одновременно сообщаются мотивированные причины отказа.

3. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.
4. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:
  - 1) позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Республики Казахстан;
  - 2) Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов;
  - 3) Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий органов Банка по разрешению конфликта в короткие сроки;
  - 4) Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный мотивированный ответ;
  - 5) работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера Банка путем прямых переговоров или переписки с ним.
5. Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, должны быть урегулированы Правлением.
6. Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, должны быть урегулированы Советом директоров.
7. Корпоративные конфликты, которые затрагивают или могут затронуть интересы Председателя или членов Правления, передаются на рассмотрение Совету директоров.

Члены Совета директоров, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению такого конфликта.
8. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган Банка, ответственный за рассмотрение данного конфликта, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого конфликта.
9. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства и положения внутренних документов Банка, давать рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

*пункт 9 статьи 20 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24 декабря 2018 года (протокол собрания № 04/18).*
10. В целях минимизации конфликта интересов Банком осуществляется процедура по управлению конфликтом интересов, который включает в себя механизмы ее реализации, а также контроль исполнения в соответствии с Политикой по управлению конфликтом интересов и Кодексом корпоративного поведения.

*пункт 10 статьи 20 дополнен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*

**Статья 21. Заключительные положения**

1. Банк будет пересматривать положения настоящего Кодекса в случае изменений в законодательстве Республики Казахстан, а также с учетом новых тенденций в мировой и казахстанской практике корпоративного управления.
2. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:
  - 1) предоставление настоящего Кодекса в виде отдельного документа всем без исключения лицам посредством размещения на своем интернет-сайте;
  - 2) раскрытие в годовом отчете Банка информации о том, следует ли Банк положениям настоящего Кодекса;
  - 3) раскрытие информации о следовании конкретным положениям настоящего Кодекса в составе дополнительной существенной общей информации о Банке, раскрываемой по ценным бумагам Банка;
  - 4) рассмотрение Советом директоров на его заседаниях вопросов следования Банком положениям настоящего Кодекса, соответствия их законодательству Республики Казахстан, и международной практике корпоративного поведения.
3. Акционеры, члены Совета директоров, члены Правления, работники Банка и иные заинтересованные лица имеют право сообщать о всех фактах нарушения настоящего Кодекса Председателю Совета директоров и/или Председателю Правления, а также в порядке, определенном в Кодексе корпоративного поведения работников.

*пункт 3 статьи 21 изменен согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2020 года (протокол собрания № 02/20).*
4. Нормы настоящего Кодекса, противоречащие законодательству Республики Казахстан об акционерных обществах и Уставу, являются недействительными.