

«УТВЕРЖДЕН»:
Акционером АО ДБ
«Национальный Банк Пакистана» в Казахстане
Решение Акционера _____ от _____

К О Д Е К С

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА»
В КАЗАХСТАНЕ

Алматы, 2010 год

Содержание

Введение	3
Глава 1. Принципы корпоративного управления.....	3
Глава 2. Акционер	6
Глава 3. Совет Директоров	6
Глава 4. Правление	10
Глава 5. Корпоративный секретарь	10
Глава 6. Существенные корпоративные события	12
Глава 7. Раскрытие информации.....	13
Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности	13
Глава 9. Дивидендная политика.....	14
Глава 10. Кадровая политика.....	14
Глава 11. Охрана окружающей среды	15
Глава 12. Урегулирование корпоративных конфликтов	15
Глава 13 Политика по урегулированию конфликта интересов.....	17
Глава 14 Заключение	17

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс Корпоративного управления (далее – Кодекс) является сводом правил, которыми АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее – Банк) руководствуется при формировании, функционировании и совершенствовании системы корпоративного управления Банка.

Банк следует Кодексу в процессе своей деятельности также для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками финансового рынка.

Кодекс является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении Акционерным обществом Дочерним Банком «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане, в том числе - взаимоотношения между Советом Директоров и Правлением Банка, Акционером и должностными лицами Банка, а также порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности компаний на рынке капиталов на текущем этапе их развития.

Корпоративное управление в Банке регулируется настоящим Кодексом и иными внутренними нормативными документами Банка, принятыми в соответствии с Кодексом, а в части, неурегулированной указанными документами, - действующим законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов акционера и персонала Банка, и способствует его эффективной деятельности, в том числе: увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления, содержащиеся в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Данные принципы сформулированы с учетом Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), международной практики в сфере корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка основывается на следующих принципах:

1. Принцип защиты прав и интересов Акционера

Акционеру, обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного отчуждения принадлежащих ему акций, в соответствии с законодательством.

Акционер Банка не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Акционеру предоставлена возможность участвовать в распределении прибыли Банка. Для осуществления этого права в Банке:

- установлен механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

- предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
- обеспечен такой порядок выплаты дивидендов, который не сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;

Предусмотрены меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

Акционер имеет право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право реализуется путем:

- включения в годовой отчет, предоставляемый акционеру, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год;
- введения должности корпоративного секретаря, в задачи которого входит обеспечение доступа Акционера к информации о Банке.

Акционер Банка не должен злоупотреблять предоставленными ему правами.

Не допускаются действия Акционера, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред деятельности Банка, а также иные злоупотребления правами акционера.

2. Принцип стратегического управления Банком

Под корпоративным управлением понимается: осуществление Правлением Банка руководства текущей деятельностью Банка; осуществление Советом Директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка; эффективный контроль со стороны Совета Директоров Банка за деятельностью Правления Банка, а также подотчетность Совета Директоров Банка Акционеру Банка.

Практика корпоративного управления устанавливает подотчетность Правления Банка Совету Директоров Банка и Акционеру Банка.

Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Совета Директоров и Правления, порядок их формирования закреплены в Уставе Банка, Положениях о Совете Директоров и Правлении и иных внутренних нормативных документах Банка.

Совет Директоров определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью. С этой целью Совет Директоров утверждает:

- приоритетные направления деятельности Банка;
- стратегию развития и годовой бюджет;
- процедуры внутреннего контроля.

Состав Совета Директоров Банка обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет Директоров.

В состав Совета Директоров входит достаточное количество независимых директоров;

Персональный состав комитетов Банка при Совете Директоров обеспечивает активное участие в них членов Совета Директоров.

Заседания Совета Директоров проводятся регулярно, а также, при необходимости, в заочной форме, в зависимости от важности рассматриваемых вопросов.

При Совете Директоров в Банке созданы комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами

Совет Директоров также может рассматривать вопрос об учреждении других комитетов.

Совет Директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Банка (Правление) и контролирует ее.

3. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

В целях обеспечения возможности принятия Акционером Банка обоснованных ре-

шений, Банк обеспечивает своевременное раскрытие перед Акционером Банка достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности, структуре управления.

Акционер имеет возможность получать информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В Банке осуществляется контроль использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Вместе с тем, Банк при раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации не разглашает информацию, составляющую банковскую, коммерческую и иную, охраняемую законодательством тайну.

4. Принцип поощрения активного сотрудничества Банка с заинтересованными лицами, в том числе работников Банка

Для обеспечения эффективной деятельности, Правление Банка учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов, государства и территориальных властей, на территории которых находится Банк или его структурные подразделения.

Органы управления Банка содействуют заинтересованности его работников в эффективной работе.

5. Принципы законности и этики

Банк действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, общепринятыми принципами и обычаями деловой этики.

Отношения между Акционером Банка, органами Банка и работниками Банка строятся на взаимном уважении и доверии.

6. Принцип дивидендной политики

Банк следует нормам законодательства Республики Казахстан и внутреннему нормативному документу Банка, определяющему дивидендную политику Банка.

7. Принцип кадровой политики

Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты прав работников Банка, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о труде и внутренними нормативными документами Банка, а также на улучшении условий труда.

8. Принцип охраны окружающей среды

Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде.

9. урегулирования корпоративных конфликтов

Корпоративное управление в Банке основывается на своевременном и эффективном разрешении корпоративных конфликтов: между органами Банка и Акционерами Банка; между органами Банка и работниками Банка.

ГЛАВА 2. АКЦИОНЕР

2.1. Высшим органом Банка является Акционер Банка – Национальный Банк Пакистана, г.Карачи.

2.2. Акционер обладает 100 % акций Банка и является высшим органом Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан общее собрание акционеров в Банке не проводится, а решения принимаются Акционером единолично.

2.3. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции акционера, определяются Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

3.1. Функции Совета Директоров

3.1.1. Совет Директоров избирается Акционером.

3.1.2. Совет Директоров определяет стратегию развития Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

3.1.3. Совет Директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Акционера Банка.

3.1.4. Совет Директоров Банка должен обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Эффективная система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка обеспечивает правильность ведения бухгалтерского учета, достоверность используемой в Банке финансовой информации.

3.1.6. Риски, с которыми сталкивается Банк при осуществлении своей деятельности, в конечном итоге вынужден принимать на себя Акционер Банка, поэтому важной функцией Совета Директоров Банка является контроль за созданием системы управления рисками, который позволил бы оценить риски и минимизировать негативные последствия таких рисков. Принимая во внимание, что управление рисками становится важнейшим элементом системы внутреннего контроля в банках второго уровня, при утверждении процедур по управлению рисками Совет Директоров Банка должен стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства Республики Казахстан и положений Устава Банка.

Оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком, - кредитный, системный, стратегический, страховой, валютный, рыночный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, риски, связанные с проведением операций с векселями и другими финансовыми инструментами.

3.1.7. Для того, чтобы Совет Директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Банком, члены Совета Директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета Директоров, а также соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

3.1.9. Совет Директоров обеспечивает реализацию и защиту прав Акционера, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

3.1.0. Совет Директоров назначает Корпоративного секретаря Банка, отвечающего за соблюдение внутренних процедур, в рамках которых осуществляются права Акционера.

3.1.2. Совет Директоров принимает необходимые меры для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между Акционером и органами и должностными лицами Банка.

3.1.3. Совет Директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

- Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью Правления.
- Совет Директоров устанавливает требования к квалификации и размеру вознаграждения Председателя Правления, членов Правления, Корпоративному секретарю, что предусматривается Уставом Банка.

Председатель Правления, будучи избранным членом Совета Директоров, для исключения конфликта интересов воздерживается от участия в голосовании при утверждении условий договоров с Председателем Правления. Голос Председателя Правления, являюще-

гося членом Совета Директоров, учитывается при определении кворума. Однако при утверждении условий договоров с Председателем Правления его голос не учитывается.

К компетенции Совета Директоров могут быть отнесены дополнительные вопросы, помимо предусмотренных законодательством. Эти вопросы должны быть определены внутренними документами Банка таким образом, чтобы исключить неясность в разграничении компетенции Совета Директоров, Правления и Акционера.

3.2. Состав Совета Директоров

3.2.1. Численный состав Совета Директоров Банка не может быть менее установленного законодательством Республики Казахстан. При определении Акционером Банка количественного состава Совета Директоров Банка, следует исходить из того, чтобы количество членов позволяло Совету Директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Совета Директоров. Уставом Банка установлено, что члены Совета Директоров Банка избираются Акционером Банка в количестве не менее трех человек.

3.2.2. В состав Совета Директоров Банка должны входить независимые члены Совета Директоров, количество которых не должно быть менее минимального количества, установленного законодательством Республики Казахстан, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. При этом для целей Кодекса определение «независимый директор» должно соответствовать определению, приведенному в законодательстве Республики Казахстан об акционерных обществах.

3.2.3. Каждый член Совета Директоров Банка может требовать созыва заседания Совета Директоров Банка для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему решения Совета Директоров Банка.

3.2.4. Председатель и члены Правления Банка, руководители структурных подразделений Банка должны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию Совету Директоров Банка по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров.

3.2.5. Процедура проведения заседаний Совета Директоров Банка определяется Законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка.

3.2.6. Для более эффективного управления Банком Совет Директоров Банка вправе создавать комитеты по стратегическому планированию, по внутреннему аудиту, по урегулированию корпоративных конфликтов, по управлению рисками, по назначениям и вознаграждениям и другие комитеты.

3.2.7. Совет Директоров должен представлять собой работоспособную команду, которая способна эффективно решать поставленные задачи. Оценка деятельности Совета Директоров в целом и его членов в частности необходима для выявления сильных и слабых сторон деятельности действующего состава Совета

3.2.8. Банк, следуя международным стандартам корпоративного управления, может принимать меры для страхования имущественных интересов Банка, связанных с неправомерными действиями в отношении членов Совета Директоров. Условия такого вида страхования определяются договорами, заключенными между Банком и страховщиком.

3.5. Обязанности членов Совета Директоров

3.5.1. Члены Совета Директоров должны добросовестно и разумно выполнять все возложенные на них обязанности в интересах Банка.

3.5.2. Члены Совета Директоров имеют право запрашивать дополнительную информацию, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения.

3.5.3. Члены Совета Директоров не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с обще-

принятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

3.5.4. Члены Совета Директоров воздерживаются от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету Директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета Директоров есть заинтересованность.

3.5.5. Кроме этого, член Совета Директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета Директоров должен незамедлительно раскрывать Совету Директоров через Корпоративного секретаря, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

3.5.6. Члены Совета Директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц - работников, контрагентов Банка, государства и территориальных органов, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения.

3.5.7. Члены Совета Директоров участвуют в заседаниях Совета Директоров и Комитетов Совета Директоров.

Член Совета Директоров заранее уведомляет Совет Директоров о невозможности своего участия в заседании Совета с объяснением причин.

Каждый член Совета Директоров может требовать созыва заседания Совета Директоров для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и требует принятия по нему решения Совета Директоров.

Член Совета Директоров имеет право быть избранным в состав Советов Директоров других обществ или принять предложение о выдвижении их кандидатур на иные должности в другие общества. Однако, члены Совета Директоров должны иметь достаточно времени для выполнения своих функций в Совете Директоров.

3.5.8. Член Совета Директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию.

3.5.9. Члены Совета Директоров обязаны принимать меры для защиты такой информации. Кроме того, члены Совета Директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

3.5.11. Перечень прав и обязанностей членов Совета Директоров содержится в Положении о Совете директоров и Уставе Банка.

3.6. Организация деятельности Совета Директоров

3.6.1. Председатель Совета Директоров должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Совета Директоров и взаимодействие его с иными органами Банка.

3.6.2. Совет Директоров возглавляется Председателем, который призван обеспечить успешное решение Советом Директоров его задач в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

3.6.3. Председателем Совета Директоров избирается лицо, имеющее безупречную репутацию профессионала в сфере деятельности Банка и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Банка, которого отсутствуют какие-либо сомнения, и пользующееся безусловным доверием Акционера и членов Совета Директоров.

3.6.4. Председатель Совета Директоров отвечает за формирование повестки дня заседаний Совета Директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам

повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную и конструктивную атмосферу проведения заседаний Совета Директоров.

3.6.5. Председатель Совета Директоров должен обеспечить возможность членам Совета Директоров высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствовать поиску согласованного решения членами Совета Директоров в интересах акционера. При этом он должен проявлять принципиальность и действовать в интересах Банка.

3.6.6. Председатель Совета Директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты имеют своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом Директоров решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.

3.6.7. Председатель Совета Директоров обеспечивает эффективную работу Комитетов Совета Директоров, принимает на себя инициативу в выдвижении членов Совета Директоров в состав того или иного Комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета Директоров по формированию Комитетов, обеспечивая в случае необходимости вынесение вопросов, рассматриваемых Комитетом, на рассмотрение Совета Директоров в целом. Председатели Комитетов информируют Председателя Совета Директоров о работе своих Комитетов.

3.6.8. Заседания Совета Директоров проводятся регулярно, но не менее одного раза в квартал.

3.6.9. Допускается возможность проведения заседаний Совета Директоров, как в очной, так и в заочной формах.

3.6.10. По следующим вопросам решения принимаются, как правило, на очном заседании Совета Директоров:

- утверждение приоритетных направлений деятельности, стратегии развития и годового бюджета Банка;
- предварительное утверждение годового отчета Банка

3.6.18. В состав Комитетов входит не менее одного члена Совета Директоров. А также, в случае необходимости представители Правления Банка. При этом голоса членов Совета Директоров являются решающими при принятии решения.

3.6.19. Функции и полномочия комитетов определяются положениями.

3.6.20. Постановление Совета Директоров считается принятым, если за него проголосовало простое большинство избранных членов Совета Директоров.

3.8. Ответственность членов Совета Директоров

3.8.1. Члены Совета Директоров несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей.

3.8.2. Совет Директоров принимает меры к прекращению полномочий виновных в причинении убытков членов Совета Директоров и привлечению их к ответственности за нарушение своих обязательств перед Банком.

ГЛАВА 4. ПРАВЛЕНИЕ

4.1. Исполнительный орган Банка - Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительный орган является ключевым звеном структуры корпоративного управления.

4.2. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов Банка.

4.3. Правление осуществляет организацию разработки важнейших внутренних нормативных документов Банка, утверждает внутренние нормативные документы Банка по во-

просам, отнесенным к компетенции Правления, и организует иную каждодневную работу Банка.

4.4. При определении числа членов Правления следует исходить из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

4.5. Председатель и члены Правления Банка должны разумно и добросовестно действовать в интересах Банка. Деятельность Правления в интересах Банка требует доверия к нему со стороны Акционера и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния на Председателя Правления или члена Правления с целью спровоцировать его на совершение им действий или принятия решений в ущерб указанным интересам. В этой связи в Банке должны быть предприняты все усилия для предотвращения возникновения подобных ситуаций.

4.6. Правление должно создавать атмосферу заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение. Правление должно реализовывать политику Банка, направленную на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда, анализировать результаты проведения этой политики и, в случае необходимости, предлагать Совету Директоров Банка меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета Директоров Банка.

4.7. В Банке необходимо обеспечить такие условия, чтобы все члены Правления заблаговременно получали уведомление о предстоящем заседании Правления. Срок до назначенного заседания должен быть достаточным, чтобы позволить членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

4.8. Задачи, функции, критерии отбора кандидата в члены Правления и порядок деятельности Правления, помимо Кодекса, определяются Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

4.9. Порядок оценки деятельности Правления в целом и работы отдельных его членов в частности осуществляется Советом Директоров Банка.

ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

5.1. С целью формирования в Банке эффективной системы корпоративного управления, в Банке введена должность корпоративного секретаря Банка.

5.2. Главной задачей корпоративного секретаря является обеспечение соблюдения прав и законных интересов Акционера Банка.

5.3. Назначение корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

5.4. Функции Корпоративного секретаря

5.4.1. Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета Директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка.

5.4.2. Заседания Совета Директоров проводятся по решению Председателя Совета Директоров, при этом решение всех организационных вопросов, связанных с подготовкой и проведением таких заседаний, осуществляется Корпоративным секретарем.

5.4.3. Корпоративный секретарь уведомляет всех членов Совета Директоров о проведении заседания Совета Директоров, а в случае необходимости обеспечивает направление (вручение) им бюллетеней для голосования, собирает заполненные бюллетени, письменные мнения членов Совета Директоров, отсутствовавших на заседании, и передает их Председателю Совета Директоров.

5.4.3. В ходе заседания Совета Директоров, проводимого в очной форме, Корпоратив-

ный секретарь обеспечивает надлежащее соблюдение процедуры проведения заседания Совета Директоров. Корпоративный секретарь ведет протокол заседания Совета Директоров.

5.4.4. Корпоративный секретарь оказывает содействие членам Совета Директоров при осуществлении ими своих функций.

5.4.5. Корпоративный секретарь оказывает членам Совета Директоров содействие в получении информации, которая им необходима, для чего в соответствии с принятой в Банке информационной политикой Корпоративный секретарь знакомит их с решениями Правления, приказами Председателя Правления, иными документами Банка, заключением аудитора Банка, а также, по решению Председателя Совета Директоров, с первичными документами бухгалтерского учета.

5.4.6. Корпоративный секретарь разъясняет вновь избранным членам Совета Директоров действующие в Банке правила деятельности Совета Директоров и иных органов Банка, организационную структуру Банка, информирует о должностных лицах Банка, знакомит с внутренними документами Банка, действующими решениями Акционера и Совета Директоров, предоставляет иную информацию, имеющую значение для надлежащего исполнения членами Совета Директоров их обязанностей.

5.4.7. Корпоративный секретарь предоставляет членам Совета Директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке.

5.4.8. Корпоративный секретарь во взаимодействии с другими органами Банка обеспечивает раскрытие (предоставление) информации о Банке и хранение документов Банка.

5.4.9. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований к порядку хранения и раскрытия (предоставления) информации о Банке, установленных законодательством, а также Уставом и иными внутренними документами Банка.

5.4.10. Корпоративный секретарь контролирует своевременное раскрытие Банком информации, содержащейся в проспектах выпуска ценных бумаг Банка и в его ежеквартальных отчетах, а также информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.

5.4.11. Корпоративный секретарь обеспечивает хранение таких документов, доступ к ним, а также предоставление их копий. Копии документов удостоверяются Корпоративным секретарем.

5.4.12. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение Банком обращений Акционера и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционера.

5.4.13. Акционер может направлять в Банк свои обращения. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

5.4.14. Корпоративный секретарь наделен правом непосредственно обращаться к независимому регистратору за разъяснениями в связи с жалобами, поступившими от Акционера.

5.4.15. Корпоративный секретарь наделяется полномочиями для осуществления возложенных на него функций.

5.4.16. Исполнительные органы и должностные лица Банка обязаны содействовать Корпоративному секретарю в осуществлении им своих функций.

5.4.17. В целях обеспечения эффективного исполнения Корпоративным секретарем своих обязанностей может быть предусмотрено создание аппарата Корпоративного секретаря, состав, численность, структура и должностные обязанности сотрудников которого определяются внутренними документами Банка.

5.4.18. Корпоративный секретарь информирует Председателя Совета Директоров обо всех фактах, препятствующих соблюдению процедур, обеспечение которых входит в обязанности Корпоративного секретаря (действия или бездействие должностных лиц Бан-

ка, регистратора Банка, иные факты, нарушающие порядок подготовки и проведения заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации).

5.5. Назначение Корпоративного секретаря и прекращение его полномочий

5.5.1. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

5.5.2. Корпоративный секретарь подотчетен и подчинен Совету Директоров в соответствии с условиями заключаемого с ним договора, включая размер вознаграждения.

5.5.3. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, а также пользоваться доверием Акционера и членов Совета Директоров.

5.5.4. При назначении Корпоративного секретаря Совет Директоров должен всесторонне оценить способность кандидата осуществлять функции Корпоративного секретаря, в том числе его образование, опыт работы и профессиональные качества.

5.5.5. На должность Корпоративного секретаря рекомендуется лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющим на его репутацию.

5.5.6. В этой связи каждый кандидат на должность Корпоративного секретаря должен сообщить Совету Директоров определенными внутренним документом Банка сведения о себе, позволяющие оценить его соответствие предъявляемым требованиям. В случае изменения указанных сведений Корпоративному секретарю рекомендуется незамедлительно сообщать об этом Совету Директоров.

ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

6.1. События, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционера, принято называть существенными корпоративными действиями. Существенные корпоративные события должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью. При совершении таких действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости, закрепленными в настоящем Кодексе.

6.2. К существенным корпоративным событиям, в первую очередь, следует отнести такие действия, как реорганизация Банка, совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, уменьшение или увеличение уставного капитала, внесение изменений в Устав Банка и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Банка.

6.3. Принимая во внимание значимость существенных корпоративных событий, Банк обеспечивает возможность акционера влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

6.4. Существенные корпоративные события должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью и соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан и Устава Банка

ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации Акционеру по всем существенным вопросам деятельности путем выполнения установленных законодательством требований.

7.2. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка его Акционером и потенциальными инвесторами. Раскрытие информации о Банке должно способствовать привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку. Недостаточная и неясная информация о Банке, напротив, может помешать его успешному функционированию и росту рыночной капитализации Банка.

7.3. Целью раскрытия информации о Банке является доведение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность и рыночную капитализацию Банка.

7.4. Как для Акционера, так и для потенциального инвестора наиболее важной является финансовая информация о деятельности Банка. Банк публикует баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

7.5. При раскрытии информации Банк учитывает, что информация, составляющая коммерческую, служебную и банковскую тайну, должна быть защищена. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Банком с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

7.5. Все работники Банка подписывают обязательство о неразглашении банковской тайны и несут ответственность за его соблюдение.

ГЛАВА 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Аудитор Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений Акционера и активов Банка.

8.2. Ни одна система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества не может гарантировать предотвращения событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Вместе с тем, создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля снижает вероятность таких убытков. В этой связи, Банк должен обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Службой внутреннего аудита.

8.3. С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, Банк проводит внешний аудит в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.4. Аудиторская организация, осуществляющая аудит Банка, определяется Акционером Банка.

8.5. Система внутреннего контроля Банка включает в себя, помимо прочего, проведение процедур по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма,

8.6. Руководство и Акционер Банка считают недопустимым вовлечение Банка в любые виды операций по отмыванию денег. В связи с этим, все работники Банка должны принимать все возможные меры для предотвращения такого вовлечения. Для предотвращения отмывания денег в Банке необходимо тесное сотрудничество между всеми структурными подразделениями Банка. Политика Банка по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма утверждается Советом Директоров.

ГЛАВА 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

9.1. Банк следует законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка по вопросам выплаты дивидендов Акционеру Банка, который утверждается Акционером.

9.2. Дивидендная политика Банка должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения Акционером Банка и потенциальными инвесторами.

9.3. Выплата и определение размера дивидендов производится в соответствии с Уставом и действующим законодательством РК.

ГЛАВА 10. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

10.1. Общие положения

10.1.1. Кадровая политика Банка определяет принципиальные положения деятельности, ее главную цель, основные задачи и направления совершенствования работы с персоналом.

10.1.2. Главная цель Кадровой политики - изложение перспектив развития кадрового потенциала Банка, определение основных путей и методов совершенствования всей системы работы с персоналом в Банке.

10.1.3. Кадровая политика разработана на основе Конституции Республики Казахстан, Трудового Кодекса РК, иного действующего в республике законодательства, накопленного практического опыта работы с кадрами.

10.2. Исходные идеи кадровой политики

10.2.1. Кадровая политика представляет собой систему целей, задач, принципов, форм, методов, направлений работы по обеспечению Банка кадрами, обладающими необходимыми профессиональными и морально-деловыми качествами.

10.2.2. Работа с персоналом - одно из наиболее ответственных и многогранных направлений деятельности Банка, требующая комплексного решения управленческих, экономических, социальных, правовых, нравственных, психологических и иных задач. Она является одной из приоритетных обязанностей руководителей всех уровней.

10.2.3. Работа с кадрами, совершенствование их профессиональной подготовки и морально-деловых качеств - решающие составляющие фактора повышения эффективности управления системой подразделений Банка, обеспечения ее единства и результативности служебной деятельности.

10.3. Цели кадровой политики

10.3.1. Целью кадровой политики является формирование высокопрофессионального, стабильного, оптимально сбалансированного персонала Банка, наиболее полно соответствующего современным и прогнозируемым социально-политическим, экономическим, другим условиям, способного эффективно решать задачи, определяемые стратегией развития Банка. Разработка основных направлений системы управления и подготовки персонала, обеспечивающей рост профессионализма у его работников, формирование у них корпоративной культуры.

10.4. Система корпоративного управления Банка призвана содействовать строгому соблюдению законодательства Республики Казахстан о труде, внутренних нормативных документов Банка, а также норм и положений трудового и коллективного договоров.

10.5. Кадровая политика Банка включает в себя правильный подбор кандидатов на вакантные места, адаптацию вновь принятых работников, организацию обучения и повышения квалификации работников Банка, а также политику мотивации и аттестации (оценки) работников Банка, программу их социального обеспечения.

10.6. Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

ГЛАВА 11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

11.1. В своей деятельности Банк соблюдает требования основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативных правовых актов по охране окружающей среды.

11.2. Основные принципы АО ДБ «Национальный Банк Пакистана в Казахстане» по охране окружающей среды:

11.2.1. приоритет охраны жизни и здоровья человека, сохранения и восстановления окружающей среды, благоприятной для жизни, труда и отдыха населения;

11.2.2. предотвращение потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций.

11.2.3. Принимая во внимание, что природа и ее богатства являются естественной основой жизни и деятельности народов Республики Казахстан, их устойчивого социально-экономического развития и повышения благосостояния, а также с целью предотвращения вредного воздействия хозяйственной и иной деятельности Банка на естественные экологические системы, сохранения биологического разнообразия и организации рационального природопользования, Банк в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде, здоровью и безопасности общественности.

ГЛАВА 12. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

12.1. Любое разногласие или спор между органом общества и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в обществе, если это затрагивает интересы общества, по своей сути представляет корпоративный конфликт, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри общества.

12.2. Эффективность работы общества по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов зависит от того, насколько быстро они будут рассмотрены. В этой связи, Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по существу конфликта, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Акционера Банка. Позиция Банка в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства Республики Казахстан и Кодекса корпоративной этики, утверждаемого уполномоченным органом Банка.

12.3. Предоставление Банком Акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволит предотвратить повторные обращения Акционера к Банку с тем же требованием или просьбой. В связи с чем, ответ Банка на обращение Акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование - мотивированным и основанным на положениях законодательства Республики Казахстан и Кодекса корпоративной этики, утверждаемого уполномоченным органом Банка.

12.4. Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции, должен осуществлять Совет Директоров Банка. Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, принятие решений по которым отнесено к компетенции Правления, осуществляет Правление.

12.5. Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционера и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка.

12.6. Нижеуказанные положения о досудебном урегулировании корпоративных конфликтов не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

Общие положения

Все органы Банка обязаны обеспечить эффективную координацию действий с целью предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

Учет корпоративных конфликтов возлагается на Корпоративного секретаря Банка. Он осуществляет регистрацию поступивших от акционера обращений, писем и требований,

дает им предварительную оценку и передает в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

Банк в максимально короткие сроки должен определить свою позицию по существу конфликта, принимать соответствующее решение и доводить его до сведения акционера.

Позиция Банка в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства.

Позиция Банка должна быть своевременно доведена до Акционера. Ответ Банка на обращение Акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера — мотивированным и основанным на положениях законодательства.

Если согласие Банка удовлетворить требование Акционера сопряжено с необходимостью совершения Акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или иными внутренними документами Банка, то в этом случае в ответе Банка Акционеру указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация (например, размер платы за изготовление копий запрошенных акционером документов или банковские реквизиты Банка).

В случаях, когда между Акционером и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк предлагает акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование Акционера.

Порядок работы органов Банка по урегулированию корпоративных конфликтов

Компетенция органов Банка по рассмотрению и урегулированию корпоративных конфликтов должна быть четко разграничена.

Урегулирование корпоративных конфликтов от имени Банка, как правило, осуществляется Правлением по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка.

Председатель Правления или лицо, его заменяющее, самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

Совет Директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

На рассмотрение Совета Директоров могут быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления (в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) Правления либо принятые им акты).

Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка. Работу по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним.

В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.

В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения по этому конфликту.

Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления, то его урегулирование передается в Совет Директоров. Члены Совета Директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не участвуют в работе по разрешению этого конфликта.

Лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

Глава 13. ПОЛИТИКА ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

13.1. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Банка (в том числе - руководящего) влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

13.2. Все работники Банка должны вести себя так, чтобы не допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других. Основные принципы предотвращения конфликта интересов закрепляются в Кодексе деловой этики АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане, утверждаемом Советом Директоров.

13.3. Служба внутреннего аудита и иные подразделения Банка в пределах их компетенции осуществляют контроль за соблюдением работниками Банка (в том числе - руководящими) требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Особое внимание указанные подразделения должны уделять контролю ситуаций потенциального конфликта интересов, для чего необходимо контролировать соблюдение работниками Банка требований, предусмотренных для предотвращения конфликта интересов Кодексом деловой этики, утвержденным Советом Директоров.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кодекс корпоративного управления АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане вступает в действие с момента утверждения Решением Акционера Банка.

Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению Акционером, органами, должностными лицами и работниками Банка.

Следование стандартам и правилам, изложенным в настоящем Кодексе, означает, что Банком будут разрабатываться и приниматься дополнительные внутренние нормативные документы, положения и процедуры, направленные на адаптацию и применение принципов корпоративного управления, раскрытых в Кодексе.

В случае изменения законодательства Республики Казахстан, появления дополнительных рекомендаций уполномоченных органов Республики Казахстан, новых мировых практик корпоративного управления, положения настоящего Кодекса могут быть дополнены или изменены.