

**Утвержден:**  
**Решением единственного акционера**  
**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**№ 3 от 14 мая 2013 г.**  
*(с учетом изменений и дополнений № 1,*  
*утвержденных Решением единственного*  
*акционера АО ДБ «Альфа-Банк» № 7 от 17*  
*сентября 2020г., которые вводятся в действие*  
*с 21 сентября 2020г.)*

**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»**

## Содержание

Общая часть.....	3
Глава 1. Принципы корпоративного управления.....	4
1.1 Принцип защиты прав и интересов акционеров.....	5
1.2 Принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и исполнительным органом – Правлением.....	5
1.3 Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.....	7
1.4 Принципы законности и этики.....	8
1.5 Принципы эффективной дивидендной политики.....	8
1.6 Принципы регулирования корпоративных конфликтов.....	8
1.7 Принцип обеспечения функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.....	8
Глава 2. Общее собрание акционеров.....	9
2.1 Организация проведения Общего собрания акционеров.....	9
2.2 Проведение Общего собрания акционеров.....	10
Глава 3. Совет Директоров Банка.....	11
3.1 Компетенция Совета Директоров.....	11
3.2 Формирование состава Совета Директоров.....	13
3.3 Организация деятельности Совета Директоров.....	14
3.4 Оценка деятельности Совета Директоров.....	15
Глава 4. Исполнительный орган - Правление Банка.....	16
4.1 Принципы работы Правления Банка.....	16
4.2 Формирование состава Правления.....	17
Глава 5. Корпоративные события.....	18
Глава 6. Раскрытие информации.....	19
Глава 7. Система внутреннего контроля и управления рисками.....	20
Глава 8. Дивидендная политика.....	21
8.1 Выплаты дивидендов.....	21
Глава 9. Кадровая политика.....	22
Глава 10. Корпоративные конфликты.....	23
Глава 10-1. Процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения.....	23
Заключительные положения.....	24

## Общая часть

Настоящий Кодекс корпоративного управления АО ДБ «Альфа-Банк» (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк) следует в процессе своей деятельности, для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка.

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, принципов корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также на основе Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года, протокол № 19.

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

Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров Банка, акционерами Банка, руководящими работниками Банка и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка. Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений.

Банк рассматривает корпоративное управление, как средство повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации и снижения затрат на привлечение капитала. Банк рассматривает надлежащую систему корпоративного управления, как свой вклад в обеспечение верховенства закона в Республике Казахстан и фактор, определяющий его место в современной экономике и обществе в целом.

Банк добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в стремлении повысить привлекательность Банка для существующих и потенциальных инвесторов.

Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

- 1) организационная структура;
- 2) корпоративные ценности;
- 3) стратегия деятельности Банка;
- 4) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами Банка;
- 5) механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами Совета директоров Банка, Правлением Банка, внешними и внутренними аудиторами Банка;
- 6) процедуры и методики управления рисками;
- 7) система внутреннего контроля;
- 8) система вознаграждения;
- 9) наличие адекватной системы управленческой отчетности;
- 10) прозрачность корпоративного управления.

## Глава 1. Принципы корпоративного управления

Корпоративное управление строится на основе справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение и соблюдение прав и законных интересов его участников, и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе росту активов, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса, а также нормами, которыми надлежит руководствоваться при формировании, функционировании и совершенствовании системы корпоративного управления Банка.

Основоволагающими принципами корпоративного управления являются:

- Принцип защиты прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления Банком Советом Директоров (в том числе для выполнения членами Совета директоров Банка своих обязанностей они имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации) и исполнительным органом - Правлением;
- Принципы прозрачности, своевременности, достоверности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- Принципы законности и этики;
- Принципы эффективной дивидендной политики;
- Принципы регулирования корпоративных конфликтов;
- Принцип обеспечения функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки, в том числе соответствия масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка.

Структура корпоративного управления соответствует законодательству Республики Казахстан и четко определяет разделение обязанностей между различными органами и структурами Банка.

Организационная структура Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями, включая, но не ограничиваясь:

- 1) Совет директоров Банка;
- 2) Комитеты при Совете директоров Банка (Комитет по аудиту; Комитет по цифровизации и стратегическому планированию; Комитет по кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам; Комитет по рискам);
- 3) Правление Банка;
- 4) Блок рисков;
- 5) Департамент комплаенс-контроля;
- 6) Служба внутреннего аудита.

Следование принципам корпоративного управления обеспечивает создание эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

Система управления рисками обеспечивает осведомленность уполномоченных коллегиальных органов Банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Банка.

## **1.1 Принцип защиты прав и интересов акционеров.**

Банк обеспечивает реализацию следующих основных прав акционеров:

- Право владения, пользования и распоряжения, принадлежащими им акциями;
- Право участия в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право получения дивидендов;
- Право получения информации о деятельности Банка;
- Право участия и голосования на общих собраниях акционеров;
- Право участия в создании и/или избрании органов Банка;
- Право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов;
- иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

Банк обеспечивает акционерам эффективное участие в выработке и принятии стратегических решений по управлению Банком, включая назначение членов Совета Директоров, определение порядка выплаты им вознаграждений.

Банк информирует акционеров о результатах своей деятельности, затрагивающей, интересы акционеров, в порядке, предусмотренном уставом.

Банк обеспечивает акционеров достоверной информацией о финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. В том числе, это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

Совет Директоров и Правление Банка обязаны обосновывать планируемые изменения в деятельности Банка и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.

Банк обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам.

## **1.2 Принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и исполнительным органом – Правлением.**

### **А. Принципы деятельности Совета Директоров.**

Деятельность Совета Директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение эффективности деятельности Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

Совет Директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив деятельности Банка, посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса, а также обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля, управления рисками и независимого аудита, с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

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

Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет Директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка, обеспечивает защиту, сохранность и конфиденциальность информации, являющуюся банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайной.

В составе Совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения Совета Директоров обеспечивает стимулирование их работы в интересах Банка и всех акционеров.

Совет директоров обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных/значимых рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных/значимых рисков, присущих деятельности Банка.

С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Совет директоров Банка создает специальные комитеты при Совете директоров Банка, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, управления рисками, социальных и иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка.

Совет Директоров разрабатывает механизмы оценки своей деятельности и работы отдельных директоров, определяет и регулярно пересматривает методы и критерии для оценки деятельности членов Совета Директоров и Правления Банка, а также осуществляет контроль над деятельностью Правления.

## **Б. Принципы деятельности исполнительного органа - Правления Банка.**

Правление – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий текущее руководство деятельностью Банка, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и уставом Банка.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров.

## **В. Принципы деятельности должностных лиц Банка.**

Должностные лица Банка выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров.

Должностные лица Банка не допускают использование имущества Банка в противоречии с уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров, а также в личных целях.

Должностные лица обеспечивают целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита.

Должностные лица контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также соблюдают конфиденциальность информации о деятельности Банка.

### **1.3 Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.**

А. Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Информационная открытость Банка строится в рамках соблюдения законодательных требований о банковской, коммерческой и иной, охраняемой законом тайны.

Акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительно доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения.

Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме, отвечает на запросы акционеров.

Банк регулярно предоставляет информацию о корпоративных событиях в своей деятельности, и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности информации, являющейся банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайной.

Б. Процедуры и правила ведения финансовой отчетности и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Банка.

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строится на следующих принципах:

- Полнота и достоверность;
- Непредвзятость и независимость;
- Профессионализм и компетентность;
- Регулярность и эффективность.

Правление Банка несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

Совет Директоров разграничивает компетенцию органов и лиц, в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

#### **1.4 Принципы законности и этики.**

Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства, а также норм корпоративной и деловой этики.

Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правлением Банка строятся на взаимном доверии и уважении.

#### **1.5 Принципы эффективной дивидендной политики.**

Дивидендная политика Банка обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты.

Дивидендная политика раскрывает механизмы определения части дохода, направляемого на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса Банка.

#### **1.6 Принципы регулирования корпоративных конфликтов.**

Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности требованиям законодательства, нормам настоящего Кодекса, а также этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов, участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

#### **1.7 Принцип обеспечения функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.**

Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка. Система внутреннего контроля направлена на достижение следующих целей:

- 1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- 2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей;
- 3) обеспечение информационной безопасности;
- 4) обеспечение соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка.

Культура управления рисками способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Правлением и Советом директоров Банка.



## Глава 2. Общее собрание акционеров

Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- Справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- Доступность участия на Общем собрании для всех акционеров;
- Предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- Простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

### 2.1 Организация проведения Общего собрания акционеров.

- 2.1.1 Срок уведомления о созыве Общего собрания должен быть достаточным для того, чтобы Акционер имел возможность для изучения порядка проведения и материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам повестки дня.
- 2.1.2 Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения общего собрания, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.
- 2.1.3 Способы информирования о созыве Общего собрания должны обеспечить своевременное оповещение всех акционеров. При необходимости дублируются как само оповещение, так и используются разные способы оповещения. В целях одновременного представления информации всем акционерам о деятельности Банка, для обеспечения равного к ним отношения, общее собрание акционеров определяет средство массовой информации.
- 2.1.4 Все акционеры должны иметь возможность ознакомления со списком лиц, участвующих в работе Общего собрания. Процесс ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие и получение материалов Общего собрания должен быть простым и необременительным для всех акционеров. Список акционеров, имеющих право принимать участие в работе общего собрания акционеров, составляется центральным депозитарием на основе данных системы реестра держателей акций Банка.
- 2.1.5 Информационные материалы, распространяемые при подготовке Общего собрания, должны быть систематизированы по отношению к повестке Общего собрания. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.
- 2.1.6 Кроме информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, участникам Общего собрания акционеров предоставляются дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.
- 2.1.7 Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Банка на Общем собрании должен быть обеспечен дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.
- 2.1.8 При необходимости акционерам предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Банка.
- 2.1.9 В случае включения в повестку дня Общего собрания вопросов о выборе членов органов Банка, акционерам представляется максимально полная информация о кандидатах на данные должности.

- 2.1.10 Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Из повестки дня исключаются вопросы с формулировкой «разное», «иное», «другие» и т.п.
- 2.1.11 Процесс голосования на Общем собрании должен быть максимально простым и удобным для акционера.
- 2.1.12 Права акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы, при их четком обосновании.

## **2.2 Проведение Общего собрания акционеров.**

- 2.2.1 Порядок проведения Общего собрания обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на участие в Общем собрании. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя, с учетом требований законодательства Республики Казахстан.
- 2.2.2 Регламент работы Общего собрания должен быть построен на основе разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня и принятия обоснованных решений по ним.
- 2.2.3 Вырабатывается четкий регламент выступлений для отчетов должностных лиц Банка и акционеров.
- 2.2.4 Значимость Общего собрания в жизнедеятельности Банка подразумевает обязательное участие лиц, участвующих в управлении Банком и контроле над его деятельностью. В случае обоснованного отсутствия данных лиц, необходимо присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.
- 2.2.5 Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться. Рекомендуется не ограничивать время регистрации началом работы Общего собрания акционеров, т.е. участники, прибывшие после начала Общего собрания акционеров должны быть включены в дальнейшую работу Общего собрания.
- 2.2.6 Председатель Общего собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания.
- 2.2.7 Выборы в Совет Директоров и иные органы Банка должны быть максимально прозрачными и обоснованными.
- 2.2.8 Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.
- 2.2.9 Дата и время проведения Общего собрания акционеров определяются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание проводится по месту нахождения исполнительного органа.

## **Глава 3. Совет Директоров Банка.**

### **3.1 Компетенция Совета Директоров.**

3.1.1 Совет Директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров Банка.

3.1.2 Совет Директоров определяет приоритетные направления развития Банка и устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу.

3.1.3 Совет Директоров производит объективную оценку следования, утвержденным приоритетным направлениям, с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на его деятельность.

3.1.4 К компетенции Совета Директоров относится:

- определение состава Правления, а также условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
- определение состава службы внутреннего аудита, а также условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка;
- принятие решений о заключении крупных сделок Банка и сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками, обеспечение соблюдения, а также анализ эффективности и совершенствование таких процедур. При этом данные процедуры предусматривают своевременное уведомление Совета Директоров о существенных недостатках в системе управления рисками.
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, за исключением документов, принимаемых Правлением, в целях организации деятельности Банка и осуществления контроля их исполнения;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка;
- предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и/или изменений к нему;
- утверждение бюджета Банка, стратегии Банка, стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка;
- осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;
- обеспечение наличия финансовой службы, ответственной за бухгалтерский учет и качественное составление финансовой отчетности;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией, а также направление запроса на проведение периодических независимых проверок по необходимости;
- назначение главы риск-менеджмента, руководителя внутреннего аудита и главного комплаенс-контролера;
- рассмотрение отчетов, направляемых комитетом по аудиту, с последующим

контролем устранения выявленных нарушений;

- контроль за эффективным соблюдением процедур Банка, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка и законодательства Республики Казахстан, а также о злоупотреблениях;
- формирование в Банке трех линий защиты;
- взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента;
- периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена Совета директоров Банка;
- обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов Совета директоров Банка);
- обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками;
- принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа;
- принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа (к данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов);
- устанавливает ограничения на объем (сумма займа) и/или на количество отклонений и осуществляет контроль над соблюдением установленных ограничений в целях исключения существенных отклонений в деятельности Банка;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

3.1-1 Совет директоров, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости соблюдения следующих принципов при принятии решений:

- принимать решения рационально и действовать в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены Совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;
  - принимать решения и действовать добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (duty of loyalty);
  - активно вовлекаться в деятельность Банка и быть осведомленным о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятии своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе;
- Исключительная компетенция Совета директоров определяется уставом Банка.

3.1-2 Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

- мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений Общего собрания акционеров;
- утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;
- проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;
- проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением Банка;
- установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления Банка, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Банка, и направленных на финансовую устойчивость.

3.1-3 Совет директоров Банка обеспечивает наличие подразделений по управлению рисками, курируемое и/или возглавляемое главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющее взаимодействие с Советом директоров.

Взаимодействие между главой риск-менеджмента и Советом директоров и/или комитетом по вопросам управления рисками осуществляется на регулярной основе. Информация о принятом решении об освобождении главы риск-менеджмента от должности доводится до сведения уполномоченного государственного органа. По запросу уполномоченного государственного органа Совет директоров Банка предоставляет обоснование причины принятия такого решения.

В целях эффективного управления существенными рисками Совет директоров, комитет по вопросам управления рисками и глава риск-менеджмента осуществляют регулярную оценку рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка.

Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров о наличии существенных расхождений между мнением подразделениями по управлению рисками и решением Правления Банка относительно уровня рисков, принимаемых Банком.

## **3.2 Формирование состава Совета Директоров.**

3.2.1 Процедура избрания членов Совета Директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Для этих целей Банк следует разработанным положениям по отбору и назначению членов Совета Директоров, которые обеспечивают реализацию прав и защиту интересов всех акционеров Банка.

3.2.2 В Совет Директоров привлекаются профессионалы с большим опытом работы, имеющие позитивные достижения и репутацию в деловой и финансовой среде.

Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

- 1) состав Совета Директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;
- 2) Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;
- 3) члены Совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

3.2.3 Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные уставом Банка.

3.2.4 В составе Совета Директоров число независимых директоров соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан.

3.2.5 Член Совета Директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Банка, иным лицам.

### **3.3 Организация деятельности Совета Директоров.**

3.3.1 Деятельность Совета Директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности и ответственности.

3.3.2 Заседания Совета Директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

3.3.3 Совет Директоров разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета Директоров Банка, соответствующим требованиям законодательства Республики Казахстан. Эти процедуры должны регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета Директоров.

3.3.4 Проведение заседаний Совета Директоров предусматривается в очной и заочной форме, с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания.

3.3.5 Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Банка.

3.3.6 Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров, в Банке создаются комитеты Совета Директоров по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) управления рисками;
- 5) социальным вопросам.

Руководителями (председателями) комитетов по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3) и 4) являются независимые директора. Руководителем (председателем) комитета по вопросу управления рисками является независимый директор либо председатель Совета директоров Банка.

Каждый комитет осуществляет свою деятельность в рамках документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов Совету директоров Банка, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы членов Совета директоров Банка в комитете. Совет директоров Банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Комитеты ведут записи принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые

мнения членов комитетов). Председателем комитета при Совете директоров является член Совета директоров, не являющийся руководителем или членом исполнительного органа (Правления Банка).

Состав комитетов при Совете директоров Банка и квалификационные требования к их членам соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

Совет директоров Банка и соответствующие комитеты Совета директоров Банка принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, актуальных и достоверных данных.

3.3.7. Внутренними документами Банка может быть предусмотрено создание комитетов Совета Директоров по иным вопросам. Комитеты состоят из членов Совета Директоров и экспертов. Совет Директоров утверждает положения о комитетах, устанавливающих порядок работы, формирования и состав комитетов.

3.3.8. Члены Совета Директоров осуществляют мониторинг деятельности Банка и поддерживают постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Банка.

#### **3.4 Оценка деятельности Совета Директоров.**

Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров, осуществляется Общим собранием акционеров.

## Глава 4. Исполнительный орган - Правление Банка

### 4.1 Принципы работы Правления Банка.

4.1.1. Правление четко следует законодательным требованиям и внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления Банка.

4.1.2. Основными принципами действия Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.

4.1.3. Основными направлениями деятельности Правления являются:

- реализация решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и организация текущей деятельности Банка, с соблюдением законодательных требований;
- регламентация и утверждение внутренних процедур функционирования Банка;
- планирование;
- обеспечение сохранности и защита информации;
- определение внутреннего трудового распорядка;
- мотивирование и обеспечение дисциплины;
- обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе трудового и законодательства об охране труда, правил техники безопасности.

4.1-1 Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.

Правление Банка несет ответственность за:

- 1) обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение утвержденных Советом директоров Банка процедур, процессов и политик;
- 2) разработку проекта стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 3) разработку проекта бюджета Банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
- 4) разработку проекта политики управления рентабельностью Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками указанной политики;
- 5) разработку внутреннего порядка, определяющего доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и/или внесения в них изменений и дополнений до работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан;
- 6) разработку кадровой политики Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров Банка, а также за осуществление мониторинга ее соответствия стратегии,



организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан;

7) разработку тарифной политики для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками тарифной политики;

8) разработку кредитной политики Банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение комитета по вопросам управления рисками и на утверждение Совета директоров Банка;

9) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности;

10) предоставление Совету директоров Банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы Правления Банка в соответствии с установленными внутренними документами Банка и законодательства Республики Казахстан;

11) разработку внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан;

12) разработку процедуры и/или внутреннего порядка отказа от проведения высокорисковых операций, включая операции с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и/или компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, а также расторжения деловых отношений с клиентом разрабатываются с учетом присущих факторов риска.

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

## **4.2 Формирование состава Правления.**

4.2.1. Состав Правления формируется с учетом законодательных требований и внутренних положений, определяющих квалификационные требования к кандидатам.

4.2.2. Кандидаты на должности членов Правления должны иметь позитивную репутацию и пользоваться доверием членов Совета Директоров.

4.2.3. На должности в составе Правления привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

## **Глава 5. Корпоративные события**

Корпоративные события - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов.

Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях:

- решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом Директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг, отчетов об итогах погашения ценных бумаг, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг;
- совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых заинтересованность;
- получение, приостановление или прекращение лицензий;
- иные события, затрагивающие интересы акционеров общества и инвесторов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

## Глава 6. Раскрытие информации

Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа о Банке, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и улучшению финансовых результатов деятельности Банка.

Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о Банке, в рамках соблюдения требований о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны.

Информационная открытость должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации о Банке.

Раскрытие публичной информации производится регулярно в порядке и сроки, определенные нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов.

Наряду с доступностью информации, Банк обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации, а также информации, признанной банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайной.

В Банке разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией.

Осуществляется подписание работниками Банка обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации, после прекращения ими трудовой деятельности в Банке.

## **Глава 7. Система внутреннего контроля и управления рисками**

Система внутреннего контроля - совокупность процедур и политик внутреннего контроля, обеспечивающих реализацию Банком долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа, политики Банка, внутренних правил и процедур, снижению риска убытков или репутации Банка.

Порядок и процедуры функционирования системы внутреннего контроля в Банке регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Советом директоров (Политика внутреннего контроля в АО ДБ «Альфа-Банк»).

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

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.

В целях проверки финансовой отчетности Банка и получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Банка, осуществляется аудиторская проверка независимым аудитором.

Работники Банка имеют право на конфиденциальной основе сообщить о нарушениях, касающихся деятельности Банка, посредством использования «Горячей линии». Процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка, с использованием «телефона доверия», регламентируются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Правлением Банка (Правила противодействия мошенничеству).

## **Глава 8. Дивидендная политика**

Одним из основных принципов дивидендной политики Банка является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.

### **8.1 Выплаты дивидендов.**

- 8.1.1. Банк разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для акционеров.
- 8.1.2. Информация о принятии решения о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.
- 8.1.3. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года осуществляется после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров. В решении Общего собрания о выплате дивидендов по простым акциям указывается размер дивиденда на одну простую акцию.
- 8.1.4. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям.

## Глава 9. Кадровая политика

- 9.1. Корпоративное управление строиться на основе защиты, предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Банка, и направлено на стимулирование процессов создания благоприятной атмосферы в трудовом коллективе.
- 9.1. Одним из приоритетов в деятельности Банка является организация обучения и повышения квалификации работников Банка.
- 9.2. Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.
- 9.3. Утвержденная Советом Директоров «Кадровая политика АО ДБ «Альфа-Банк», является долгосрочной стратегией управления персоналом Банка и призвана обеспечить высококлассное обслуживание клиентов, рост репутации Банка на казахстанском и международном банковских рынках.
- 9.4. В целях подтверждения репутации Банка, как честного делового партнера, повышения корпоративной ответственности, Банк в своей деятельности придерживается положений Политики по противодействию взяточничеству, утвержденной АВН Holdings S.A., которая содержит основные антикоррупционные требования к работникам, с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.

## **Глава 10. Корпоративные конфликты**

- 10.1. Банк разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Банка и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.
- 10.2. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 10.3. Совет Директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.
- 10.4. Совет Директоров анализирует возможные конфликты интересов в функциональных обязанностях руководящих работников Банка.

### **Глава 10-1. Процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения**

- 10-1.1 Механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Советом директоров (Политика по предотвращению и урегулированию конфликта интересов АО ДБ «Альфа-Банк»).
- 10-1.2 Член Совета директоров обязан:
  - немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;
  - воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член Совета директоров имеет конфликт интересов.

### **Заключительные положения**

- 11.1. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, отдельные положения настоящего Кодекса вступают в противоречие с законодательством, эти положения автоматически утрачивают силу.
- 11.2. Настоящий Кодекс вводится в действие с даты его утверждения единственным акционером Банка.