

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жылдық жалпы
жиналысының шешімімен бекітілді
(2020 жылғы 22 мамырда № 43
хаттама)**

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексіне
өзгерістер мен толықтырулар**

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен бекітілген (2006 жылғы 20 желтоқсандағы № 22 хаттама) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінде:

4-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

«4. Осы Кодексте төменде келтірілген ұғымдар келесі мәндерге ие:

| | |
|---------------------------------|---|
| Директор | Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі; |
| Корпоративтік басқару | Банк Басқармасы, Директорлар кеңесі, акционерлер, басшы қызметкерлер мен аудиторлар арасындағы қарым-қатынастар, сондай-ақ Банктің уәкілетті алқалы органдары арасындағы қарым-қатынастар жүйесі. Корпоративтік басқару жүйесі өкілеттіктер мен жауапкершіліктің бөлінуін ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін жасауға мүмкіндік береді. |
| Ақпаратты ашу қағидалары | Банктің шешіміне сәйкес онда Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржаларының ақпаратын ашу қағидалары; |
| Листинг қағидалары | Банктің шешіміне сәйкес онда Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржалары жариялаған листинг қағидалары; |
| Үлгілік кодекс | Қазақстан эмитенттерінің кеңесі 2005 жылғы 21 ақпанда мақұлдаған Корпоративтік басқару кодексі; |
| Банктің уәкілетті алқалы органы | Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитет, Басқарма, Басқарма жанындағы комитет.»; |

11-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда берілсін:

«4) Директорлар кеңесінің комитеттерін құрады, олардың қызметіне стратегиялық жоспарлау, тәуекелдерді басқару, кадрлар және сыйақылар, ішкі аудит, әлеуметтік мәселелерді және Директорлар кеңесі бекітетін комитеттердің ережелеріне сәйкес Директорлар кеңесіне ұсыныстар ұсынатын басқа да мәселелерді қарастыру кіреді;»;

60-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

«60. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) Банк Жарғысымен Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, оның қызметіне жалпы басқаруды жүзеге асыратын Банктің басқару органы Директорлар кеңесі болып табылады.

Директорлар кеңесі оның құзыретінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдай отырып, шешімдерді қабылдау кезінде мынадай қағидаттарды сақтау қажеттілігіне сүйенеді:

1) ұсынылатын ақпаратты жан-жақты адал бағалаудың негізінде, тиісті сақтықпен және қамқорлықпен шешімді орынды қабылдау және Банктің мүддесі үшін әрекет ету (duty of care). Сақтық және қамқоршылық көрсету міндеті бизнес шешімдерді қабылдау процесіндегі қателерге қолданылмайды, егер Директор бұл кезде өрескел ұқыпсыздық көрсетпеген болса;

2) Банкпен ерекше қатынаспен байланысқан тұлғалардың жеке пайдасын, мүдделерін Банктің мүдделерінің зарарына ескермей, Банктің мүддесі үшін адал шешім қабылдау және әрекет ету (duty of loyalty);

3) Банк қызметіне белсенді қатысу және Банк қызметінің елеулі өзгерістері мен сыртқы жағдайы туралы хабардар болу, сондай-ақ ұзақ мерзімді перспективада Банк мүдделерін қорғауға бағытталған шешімдерді дер кезінде қабылдау.

Директорлар кеңесінің айрықша құзыреті Банктің Жарғысында анықталады.»;

мынадай мазмұндағы 61-1-тармақпен толықтырылсын:

«61-1. Директорлар кеңесі Банктің корпоративтік басқару жүйесінің мынадай қағидаттарға сәйкес келуін қамтамасыз етеді:

1) Банк қызметінің ауқымына және сипатына, оның құрылымына, тәуекелдер бейініне, Банктің бизнес үлгісіне сәйкес келу;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес көзделген акционерлердің құқығын қорғау және осы құқықтардың жүзеге асырылуын қолдау;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ақпараттың дер кезінде және шынайы ашылуын қамтамасыз ету;

Өз міндеттерін орындау үшін Директорлар кеңесінің мүшелері толық, өзекті және уақтылы ақпарат алуға рұқсаттары бар.»;

62-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

«62. Директорлар кеңесі:

1) Банк Басқармасының Директорлар кеңесі бекіткен стратегиялар мен саясаттарды, акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін жүзеге асыруына мониторинг жасау;

2) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банк Басқармасының қызметін реттейтін ішкі құжаттарды бекіту;

3) ішкі бақылау жүйесін енгізуді қамтамасыз ету;

4) Банк Басқармасы мүшелерімен кездесулерді ұдайы өткізу;

5) Басқарма ұсынған мәліметтерге талдау жүргізу және сыни бағалау;

6) Басқарма мүшелерінің банк стратегиясында анықталған ұзақ мерзімді мақсаттарға сай келетін және қаржылық тұрақтылыққа бағытталған нәтижелілігінің және еңбекақы төлеу жүйесінің қажетті стандарттарын белгілеу арқылы Банк Басқармасының қызметіне бақылауды жүзеге асырады.

Директорлар кеңесі Басқарма мүшелерін тағайындау және орнын алмастыру критерийлері мен рәсімдерінің ашық және тиімді жүйесін орнатады, оның ішінде Банк Басқармасы мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттіктерінің мерзімін анықтайды, Басқарма Төрағасын және мүшелерін сайлайды және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдайды.

Директорлар кеңесі Кадрлар мен сыйақылар жөніндегі комитеттің ұсынымдары негізінде Директорлар кеңесі Төрағасының, Басқарма Төрағасының және мүшелерінің сыйақы жүйесін белгілейді.

Заңнамалық актілерге сәйкес Директорлар кеңесі Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдамайды, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне қайшы келетін шешімдер қабылдамайды.»;

Мынадай мазмұндағы 64-1-тармақпен толықтырылсын:

«64-1. Директорлар кеңесі Банктің тәуекел-менеджментінің басшысын, бас комплаенс-бақылаушыны тағайындайды, сондай-ақ тәуекел-менеджмент басшысының өзара әрекеттесуін және оның жұмысына бақылауды жүзеге асырады.»;

66-тармақ алып тасталынсын;

70-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның мүшелеріне қойылатын кәсіптік талаптар келесідей талаптарға жауап береді:

1) Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның өкілеттіктері тиімді бақылау жасау үшін жеткілікті;

2) Банктің Директорлар таңдалған бизнес үлгіге, қызметтің ауқымына, түріне және операциялардың күрделілігіне сәйкес, кеңесі қажетті біліктілікке, мінсіз іскерлік беделге ие және тәжірибесі мол, жиынтығында Банкті жалпы басқаруға жеткілікті тұлғалардан тұрады;

3) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері шешімдер қабылдау барысында өзара әрекеттесуге, ынтымақтастыққа және сыни талқылауға бағытталады;

4) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін адал орындайды, шешімдер қабылдайды, мүдделер қайшылығын барынша азайтады.»;

72-тармақ «стратегиялық жоспарлау» сөздерінен кейін «тәуекелдерді басқару» сөздерімен толықтырылсын;

90-тармақта «үш» сөзі «жеті» сөзіне ауыстырылсын;

100-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

«100. Банкте алқалы атқарушы орган – Басқарма қызмет жасайды.

Басқарма таңдалған бизнес үлгіге, қызметтің ауқымына, түріне және операциялардың күрделілігіне, тәуекел бейініне және Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ішкі құжаттарға сәйкес Банктің ағымдағы қызметін адал басқарады және Банк стратегиясының орындалуын қамтамасыз ету, Банктің Директорлар кеңесі бекіткен рәсімдерді, процестерді және саясаттарды сақтау үшін, сондай-ақ Банк акционерлерінің және Директорлар кеңесінің жалпы жиналысының шешімдерін уақтылы және тиімді орындау үшін жауапкершілік арқалайды.

Басқарма Төрағасы мен оның мүшелері Банк акционерлері мен қызметкерлері тарапынан сенімге ие болуы керек. Басқарма мүшелеріне олардың тұлғалық және кәсіби қасиеттеріне талап жоғары қойылады.

Директорлар кеңесі Басқарма мүшелерінің қызметіне тиімді бақылау жасайды. Банк Басқармасы Банктің Директорлар кеңесіне есеп беруге міндетті.»;

157-тармақ мынадай мазмұндағы 7-1) тармақшамен толықтырылсын:

«7-1) Банк акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта өтеуін төлеп алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесі;»;

Мынадай мазмұндағы 10-1-тараумен толықтырылсын:

«10-1-тарау. Мүдделер қайшылығын басқару бойынша рәсімдер және оны жүзеге асыру тетіктері, сондай-ақ орындалуын бақылау

218-1. Банк қызметінде мүдделер қайшылығын барынша азайту рәсімінің тетігі Директорлар кеңесі бекітетін Банктің жекелеген ішкі нормативтік құжаттарымен («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та мүдделер қайшылығын реттеу саясаты) реттеледі.

218-2. Директорлар кеңесінің келісімімен Директорлар кеңесінің мүшелері, соның ішінде тәуелсіз Директорлар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереженің 6-бөлімінің және Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасының талаптарына сәйкес басқа заңды тұлғалардың органдарына тағайындала немесе сайлана алады және оларда лауазымды тұлға қызметін атқара алады.

218-3. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің мүшелері мен Банк арасында мүдделер қайшылығына әкеп соқтыратын немесе оның пайда болуына әлеуетті тұрғыдан әкеп соқтыруы мүмкін іс-әрекеттерден тартынуы керек, ал мұндай мүдделер қайшылығы болған немесе пайда болған жағдайда – ол туралы ақпаратты Директорлар кеңесіне ашып көрсетуі және іс-әрекеттер жасаудың тәртібін сақтау үшін шаралар қолдануы керек.

218-4. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесін мүдделілік бар мәмілені жасауға, сондай-ақ ол бекітіп қойған мәмілелер туралы ақпаратты ақпарат ашу үшін заңнамада белгіленген тәртіпте ашуға ниетті екені туралы жазбаша хабардар етеді.

218-5. Директорлар кеңесінің мүшесі шешім қабылдау кезінде олар бойынша мүдделер қайшылығы байқалатын мәселелер бойынша дауыс беруге қатыспайды. Бұл ретте Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесіне мүдделер қайшылығының болу дерегін, сондай-ақ оның пайда болу негіздемесін Директорлар кеңесінің отырысын жүзбе-жүз өткізетін кезде ауызша немесе сырттай дауыс беру нысанында шешім қабылдайтын кезде тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы ашып көрсетеді.

218-6. Директорлар кеңесі осы Кодекске және Банктің ішкі қағидаларына сәйкес, акционерлер мен органдар, Банктің лауазымды тұлғалары мен акционерлер арасында туындайтын мүдделер қайшылығын анықтау және реттеу жүйесінің жасалуын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде ықтимал мүдделер қайшылығын, соның ішінде мүдделілік бар мәмілелер жасау кезінде Банк меншігінің заңсыз пайдаланылуын және теріс пайдаланылуын қадағалайды және мүмкіндігінше жойып отырады.

218-7. Мүдделер қайшылығын басқару рәсімі ережелерінің бұзылуына Директорлар кеңесінің әрекет ету тетігі осы Кодекстің 10-тарауының ережелерімен және Банктің басқа да ішкі қағидаларымен реттеледі.

218-8. Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы, байланыс деректері Банктің ресми корпоративтік сайтында орналастырылған «сенім телефонын» пайдалану арқылы конфиденциалды негізде хабарлауға құқылы.

218-9. Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы «сенім телефонын» пайдалану арқылы конфиденциалды хабарлайтын рәсімдер Банк Басқармасы бекітетін Банктің ішкі нормативтік құжаттарында реттеледі.».

**Утверждены
решением годового общего
собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 22 мая 2020 года № 43)**

**Изменения и дополнения
в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана»**

В Кодексе корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана», утвержденном решением Общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 декабря 2006 года № 22):

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

| | |
|--|---|
| Директор | член Совета директоров Банка; |
| Корпоративное управление | система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками 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. |
| Правила раскрытия информации | Правила раскрытия информации казахстанских и/или международных фондовых бирж, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка; |
| Правила листинга | Правила листинга, опубликованные казахстанскими и/или международными фондовыми биржами, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка; |
| Типовой кодекс | Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года; |
| Уполномоченный коллегиальный орган Банка | Совет директоров, комитет при Совете директоров, Правление, комитет при Правлении.»; |

подпункт 4) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«4) создает комитеты Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, управления рисками, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных и иных вопросов, которые предоставляют рекомендации Совету директоров в соответствии с положениями комитетов, утверждаемыми Советом директоров;»;

пункт 60 изложить в следующей редакции:

«60. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

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

1) 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 Директор не проявил при этом грубую небрежность;

2) 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);

3) активно вовлекаться в деятельность Банка и быть осведомленным о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принимать своевременные решения, направленные на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе.

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка.»;

дополнить пунктом 61-1 следующего содержания:

«61-1. Совет директоров обеспечивает соответствие системы корпоративного управления Банка следующим принципам:

1) соответствие масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка;

2) защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и поддержка реализации этих прав;

3) обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

Для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации.»;

пункт 62 изложить в следующей редакции:

«62. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

1) мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений общего собрания акционеров;

2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

4) проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

5) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

б) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Банка, и направленных на финансовую устойчивость.

Совет директоров устанавливает прозрачную и эффективную систему критериев и процедур назначения и замещения членов Правления, в том числе определяет количественный состав, срок полномочий членов Правления Банка, избирает Председателя и членов Правления и принимает решения о досрочном прекращении их полномочий.

Совет директоров на основе рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям определяет систему вознаграждения Председателя Совета директоров, Председателя и членов Правления.

В соответствии с законодательными актами Совет директоров не принимает решения по вопросам, отнесенным Уставом к компетенции Правления Банка, а также не принимает решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров.»;

дополнить пунктом 64-1 следующего содержания:

«64-1. Совет директоров назначает главу риск-менеджмента, главного комплаенс-контролера Банка, а также осуществляет взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента.»;

пункт 66 исключить;

пункт 70 дополнить частью второй следующего содержания:

«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.»;

пункт 72 после слов «стратегического планирования,» дополнить словами «управления рисками,»;

в пункте 90 слово «трех» заменить словом «семи»;

пункт 100 изложить в следующей редакции:

«100. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Правление добросовестно 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, и несет ответственность за обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение утвержденных Советом директоров Банка процедур, процессов и политик, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Банка. К членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам.

Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.»;

пункт 157 дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

«7-1) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке;»;

дополнить главой 10-1 следующего содержания:

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

218-1. Механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Советом директоров (Политика урегулирования конфликта интересов в АО «Народный Банк Казахстана»).

218-2. С согласия Совета директоров члены Совета директоров, в том числе независимые Директора, могут назначаться или избираться в органы других юридических лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями раздела 6 Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» и применимого законодательства Республики Казахстан.

218-3. Член Совета директоров должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета директоров и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта интересов – раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

218-4. Член Совета директоров письменно уведомляет Совет директоров о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации.

218-5. Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется конфликт интересов. При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров как сам факт наличия конфликта интересов, так и основания его возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в форме заочного голосования.

218-6. Совет директоров обеспечивает создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Банка и акционерами в соответствии с настоящим Кодексом и внутренними правилами 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.

218-7. Механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры управления конфликтом интересов регламентируется положениями главы 10 настоящего Кодекса и иными внутренними правилами Банка.

218-8. Работники Банка имеют право на конфиденциальной основе сообщить о нарушениях, касающихся деятельности Банка, посредством использования «телефона доверия», контактные данные которого размещены на официальном корпоративном сайте Банка.

218-9. Процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка, с использованием «телефона доверия», регламентируются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Правлением Банка.»

**Approved
by resolution of the
Annual General Shareholders' Meeting
of JSC Halyk Bank (minutes No. 43 dd 22 May 2020)**

**Amendments
to the Corporate Governance Code of JSC Halyk Bank**

In the Corporate Governance Code of JSC Halyk Bank approved by the resolution of the General Shareholders' Meeting of JSC Halyk Bank (Minutes No. 22 dated 20 December 2006):

Clause 4 shall be amended to read as follows:

“4. The concepts below shall have the following meanings throughout the Code:

Director member of the Bank's Board of Directors;

Corporate Governance a system of relationships between the Bank's Management Board, Board of Directors, shareholders, executives and auditors, as well as relationships between authorized collegial bodies of the Bank. The corporate governance system allows to organize the distribution of powers and responsibilities, as well as to build a process of corporate decision-making.

Disclosure Rules Disclosure Rules of Kazakhstan and/or international stock exchanges on which the Bank's securities are admitted to trading in accordance with a resolution of the Bank;

Listing Rules Listing Rules published by Kazakhstan and/or international stock exchanges on which the Bank's securities are admitted to trading in accordance with a resolution of the Bank;

Model Code The Code of Corporate Governance approved by the Kazakhstan Council of Issuers on 21 February 2005;

Authorized collegial body of the Bank The Board of Directors, Committee under the Board of Directors, the Management Board, Committee under the Management Board.”;

sub-clause 4) of Clause 11 shall be amended to read as follows:

“4) establishes committees under the Board of Directors on issues of strategic planning, risk management, nominations and remunerations, internal audit, social and other issues, which provide recommendations to the Board of Director in accordance with the regulations of the committees, as approved by the Board of Directors;”;

Clause 60 shall be amended to read as follows:

“60. The Board of Directors is the governing body of the Bank, which is in charge of general management of the Bank, except for matters referred by the legislation of the Republic of Kazakhstan and (or) the Charter of the Bank to the exclusive competence of the General Shareholders’ Meeting of the Bank.

The Board of Directors shall pass resolutions on issues under its terms of reference on the basis of the necessity to comply with the following decision-making principles:

1) make decisions rationally and act in the interests of the Bank on the basis of a comprehensive assessment, good faith, and duty of care of the information provided. The duty of care does not extend to errors in the process of making business decisions, unless the Director has performed gross negligence;

2) make decisions and act in good faith under duty of loyalty in the interests of the Bank, not taking into account personal benefits, the interests of related parties of the Bank, to the detriment of the interests of the Bank;

3) actively contribute to the activities of the Bank and be aware of significant changes in the activities of the Bank and external conditions, as well as make timely decisions aimed at protecting the interests of the Bank in the long term.

The exclusive responsibilities of the Board of Directors are defined by the Charter of the Bank.”;

To add Clause 61-1 as follows:

“61-1. The Board of Directors ensures compliance of the Bank's corporate governance system with the following principles:

1) comply with the scale and nature of the Bank’s activities, its structure, risk profile, business model of the Bank;

2) protect the rights of shareholders, which is established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and support the exercise of these rights;

3) ensure timely and reliable disclosure of information in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;

To fulfill their duties, members of the Board of Directors have access to complete, update and timely information.”;

Clause 62 shall be amended to read as follows:

“62. The Board of Directors exercises control over the activities of the Management Board of the Bank through:

1) monitoring the implementation by the Bank's Management Board of the strategy and policies approved by the Board of Directors, resolutions of the general shareholders’ meeting;

2) approval of internal documents regulating the activities of the Management Board of the Bank in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan;

3) ensuring the implementation of the internal control system;

4) holding regular meetings with members of the Management Board of the Bank;

5) analysis and critical assessment of information provided by the Management Board;

6) regulating the necessary performance standards and the remuneration system for members of the Management Board that meet the long standing objectives determined by the Bank's strategy and aimed at financial stability.

The Board of Directors establishes transparent and effective system of criteria and procedures for appointment and replacement of members of the Management Board, and defines quantitative structure, term of office of members of the Management Board of the Bank, elects CEO and members of the Management Board and pass resolutions on the early termination of their powers.

The Board of Directors, on the basis of recommendations from the Nomination and Remuneration Committee, defines the remuneration system of Chairman of the Board of Directors, CEO and members of the Management Board.

In accordance with legislative acts, the Board of Directors shall not pass resolutions on issues related by the Charter to the terms of reference of the Management Board of the Bank, and shall not pass resolutions contrary to resolutions of the general shareholders' meeting.”;

To add clause 64-1 to read as follows:

“64-1. The Board of Directors appoints Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller of the Bank, and liaise and supervises work of the Chief Risk Officer.”;

Clause 66 shall be deleted;

Clause 70 shall be supplemented with an additional paragraph 2 to read as follows:

“The Board of Directors of the Bank and qualification of its members shall meet the following requirements:

1) the number of Directors of the Bank and their powers are sufficient to exercise effective control;

2) The Board of Directors of the Bank consists of persons having necessary qualifications, impeccable professional reputation and experience, all of which are sufficient for the general management of the Bank, in accordance with the chosen business model, scope of activity, type and complexity of operations;

3) members of the Board of Directors of the Bank are striving for interaction, cooperation and critical discussion in the decision-making process;

4) members of the Board of Directors of the Bank conscientiously fulfill their duties and make decisions, minimize conflicts of interest.”;

Clause 72, after the words “strategic planning,” shall be supplemented by the words “risk management,”;

Clause 90, the word “three” shall be replaced by the word “seven”;

Clause 100 shall be amended to read as follows:

“100. The Bank has a collegial executive body - the Management Board.

The Management Board faithfully manages the current activities of the Bank in accordance with the selected business model, scale of operations, types and complexity of operations, risk profile and internal documents approved by the Board of Directors of the Bank, and is responsible for ensuring the implementation of the Bank's strategy, compliance with the procedures, processes and policies approved by the Board of Directors of the Bank, as well as for the timely and efficient implementation of resolutions of the General Shareholders' Meeting and the Board of Directors of the Bank.

The Chairman and members of the Management Board should enjoy confidence of shareholders and employees of the Bank. To members of the Management Board, as to their personal and professional qualities high requirements are set.

The Board of Directors carries out effective supervision over performance by members of the Management Board. The Management Board of the Bank reports to the Board of Directors of the Bank.”;

Clause 157 shall be supplemented with sub-clause 7-1) to read as follows:

“7-1) methods for determining the value of shares at their redemption by the Bank on the over-the-counter securities market;”;

Clause 157 shall be supplemented with chapter 10-1 to read as follows:

“Chapter 10-1. Procedures to manage conflict of interest, the mechanisms to implement the procedure and follow-up control

218-1. The mechanism to minimize conflict of interest in the Bank's activities is regulated by single internal regulatory document of the Bank approved by the Board of Directors (Conflict of Interest Policy in JSC Halyk Bank).

218-2. With the consent of the Board of Directors, members of the Board of Directors, including independent Directors, may be appointed or elected to the bodies of other legal entities and act as their officers, in accordance with the requirements of section 6 of the Regulation on the Board of Directors of JSC Halyk Bank and applicable legislation of the Republic Kazakhstan.

218-3. A member of the Board of Directors should refrain from actions that would lead or potentially lead to a conflict between the interests of a member of the Board of Directors and the interests of the Bank, and if such a conflict of interest exists or arises, disclose it to the Board of Directors and take measures so that the procedure of further actions is observed.

218-4. A member of the Board of Directors shall notify the Board of Directors in writing of his intention to enter into a related party transaction, as well as disclose information on the transactions he entered, in the manner established by legislation for information disclosure.

218-5. A member of the Board of Directors shall abstain from voting issues where he has conflict of interest. At the same time, a member of the Board of Directors discloses to the Board of Directors both the fact of a conflict of interest

and the grounds for its occurrence orally during in-person meeting of the Board of Directors or by sending an appropriate written notice when resolution is passed by absent voting.

218-6. The Board of Directors ensures the creation of a system for identifying and resolving conflicts of interest arising between shareholders and bodies, officers of the Bank and shareholders, in accordance with this Code and the Bank's internal rules.

The Board of Directors shall monitor and, whenever possible, eliminate potential conflicts of interest at the level of officers and shareholders, including unlawful use of the Bank's property and abusive related party transactions.

218-7. The Board of Directors' conflict of interest management procedure violation response mechanism is regulated by the provisions of Chapter 10 of this Code and other internal rules of the Bank.

218-8. The Bank employees have the right to confidentially report violations related to the activities of the Bank through the use of a "hot line", the contact details of which are available on the Bank's official corporate website.

218-9. The procedures by which the Bank employees confidentially report violations related to the Bank's activities using the "hotline" are regulated by the Bank's internal regulatory document approved by the Bank's Management Board."

Прошито и пронумеровано

на 15 листах



Председатель Правления

АО «Национальный Банк Казахстана»

Шайкисеуов Абдыраманов

