

Приложение 1  
к протоколу заочного заседания Совета директоров  
АО «Народный Банк Казахстана»  
от 13 декабря 2019 года № 82

УТВЕРЖДЕН  
решением единственного акционера  
АО «Халык Банк Грузия»  
(протокол заочного заседания Совета директоров  
АО «Народный Банк Казахстана»  
от «13» декабря 2019 г. № 82)

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»**

Тбилиси, 2019 г.

## Оглавление

Глава 1. Общие положения .....	4
Глава 2. Принципы корпоративного управления .....	4
Глава 3. Общее собрание акционеров Банка .....	8
§ 1. Порядок созыва и подготовки проведения общего собрания акционеров Банка .....	8
§ 2. Проведение общего собрания акционеров Банка .....	11
Глава 4. Наблюдательный совет Банка .....	13
§ 1. Основные функции Наблюдательного совета .....	13
§ 2. Состав и формирование Наблюдательного совета .....	16
§ 3. Требования к членам Наблюдательного совета .....	17
§ 4. Независимые члены Наблюдательного совета .....	19
§ 5. Обязанности члена Наблюдательного совета .....	19
§ 6. Организация деятельности Наблюдательного совета .....	20
§ 7. Ответственность членов Наблюдательного совета .....	22
§ 8. Оценка деятельности Наблюдательного совета .....	23
§ 9. Вознаграждение членов Наблюдательного совета .....	23
Глава 5. Директорат Банка .....	23
§ 1. Компетенция Директората Банка .....	24
§ 2. Состав и формирование Директората .....	24
§ 3. Обязанности Генерального директора и членов Директората .....	26
§ 4. Организация работы Директората .....	27
§ 5. Ответственность Генерального директора и членов Директората Банка .....	27
Глава 6. Существенные корпоративные действия .....	27
§ 1. Порядок совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями .....	28
§ 2. Приобретение посторонним лицом 10 и более процентов объявленного или оплаченного уставного капитала Банка .....	30
§ 3. Реорганизация Банка .....	31
§ 4. Ликвидация Банка .....	31
Глава 7. Раскрытие Банком информации .....	32
§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка .....	32
§ 2. Порядок получения документов Банка .....	34
Глава 8. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка .....	35
§ 1. Организация системы управления рисками .....	35
§ 2. Организация системы внутреннего контроля .....	35
§ 3. Служба внутреннего аудита .....	36
§ 4. Внешний аудит .....	36
§ 5. Комитет по рискам .....	37
Глава 9. Дивиденды .....	37
§ 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка .....	37
§ 2. Стратегия Банка в области дивидендной политики и порядка расчета дивидендов .....	38

§ 3. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов .....	38
Глава 10. Урегулирование корпоративных конфликтов .....	38
§ 1. Общие положения.....	39
§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту ..	39
Глава 11. Заключительные положения.....	40

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее — Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления акционерным обществом «Халык Банк Грузии» дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана» (далее — Банк), включая отношения между Наблюдательным советом и Директоратом Банка, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

2. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов акционеров Банка. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Грузии, рекомендациями уполномоченного органа, а также с учетом практики корпоративного управления компаний, акции которых котируются на международных фондовых биржах, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

<b>Уполномоченный орган</b>	Национальный Банк Грузии;
<b>Должностные лица</b>	Члены Наблюдательного совета и Директората Банка; Наблюдательный совет, Директорат, комитет при Наблюдательном совете, комитет при Директорате, группа уполномоченных лиц Банка, ответственных за содействие выполнению обязанностей Наблюдательного совета в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляющих свою деятельность на основании внутреннего документа Банка, утвержденного Наблюдательным советом.
<b>Коллегиальный орган Банка</b>	Наблюдательный совет, комитет при Директорате, группа уполномоченных лиц Банка, ответственных за содействие выполнению обязанностей Наблюдательного совета в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляющих свою деятельность на основании внутреннего документа Банка, утвержденного Наблюдательным советом.

## Глава 2. Принципы корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления — это исходные начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

**6. Принцип первый. Обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет независимый регистратор;

2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большего числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц,

имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования. Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров определяется Уставом Банка, главой 3 настоящего Кодекса;

3) соблюдает установленные законодательством Грузии и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Наблюдательный совет Банка, предусматривающий также возможность выдвижения акционером своей кандидатуры в члены Наблюдательного совета путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в члены Наблюдательного совета, установления единых требований к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в члены Наблюдательного совета, неукоснительного соблюдения порядка голосования (методом аккумуляирования голосов) при избрании членов Наблюдательного совета, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров. Порядок избрания, деятельности Наблюдательного совета определяется главой 4 настоящего Кодекса.

**7. Принцип второй. Создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов).**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) устанавливает прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;

2) для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка;

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам, которая регулируется главой 7 настоящего Кодекса;

4) применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними правилами Банка меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Банка в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Банка. Вышеперечисленные положения отражены в главе 9 настоящего Кодекса и в Дивидендной политике, утверждаемой решением общего собрания акционеров (единственного акционера) Банка.

**8. Принцип третий. Обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;

2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;

3) установил единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;

4) детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой и банковской тайны;

5) соблюдает требования законодательства Грузии и «Порядка раскрытия информации коммерческими банками в рамках Пилар 3».

Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к банковской и коммерческой тайне, а также порядок получения такой информации регулируются Уставом Банка, главой 7 настоящего Кодекса.

**9. Принцип четвертый. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) придерживается позиции равного отношения Банка, прежде всего в лице руководства, ко всем категориям акционеров Банка;
- 2) создал необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством Грузии, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
- 3) соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания акционеров, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, который определяется главой 3 настоящего Кодекса;
- 4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера, определенный главой 6 настоящего Кодекса;
- 5) соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;
- 6) устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц Банка, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации в отношении таких лиц;
- 7) принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

Положения, определяющие порядок реализации данного принципа, отражены в настоящем Кодексе.

**10. Принцип пятый. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) предусмотрел строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;
- 2) соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами;
- 3) разработал прозрачную процедуру избрания членов Наблюдательного совета, а также членов Директората, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах.

Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Банка, отчетность должностных лиц Банка регламентируется законодательством Грузии, Уставом и внутренними правилами Банка.

**11. Принцип шестой. Обеспечение осуществления Наблюдательным советом Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность членов Наблюдательного совета его акционерам.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- 1) решением Наблюдательного совета утвердил Стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Наблюдательного совета за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- 2) установил для кандидатов в состав Наблюдательного совета Банка требования, которые позволяют избрать членов Наблюдательного совета, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Наблюдательный совет;
- 3) установил порядок, обеспечивающий активное участие членов Наблюдательного совета в заседаниях Наблюдательного совета, с четкой регламентацией процедурных вопросов;

4) создает комитеты Наблюдательного совета, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, внутреннего аудита, управления рисками и иных вопросов, которые предоставляют рекомендации Наблюдательному совету в соответствии с положениями комитетов, утверждаемыми Наблюдательным советом;

5) принимает меры по совершенствованию структуры Наблюдательного совета, предполагающей создание комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета;

6) принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Директората Банка путем установления порядка представления отчетности Директората перед Наблюдательным советом Банка.

Порядок избрания и основные требования к членам Наблюдательного совета, а также порядок деятельности Наблюдательного совета и его комитетов устанавливаются законодательством Грузии, Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

**12. Принцип седьмой. Обеспечение Директорату Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Директората Наблюдательному совету Банка и его акционерам.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) на основании требований законодательства Грузии определил компетенцию Директората Банка, отраженную в Уставе Банка;

2) обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Директората Банка в целях наиболее эффективного осуществления Директоратом возложенных на него функций, в том числе за исполнением Директоратом Банка положений, Стратегии развития Банка;

3) обеспечивает соответствие вознаграждения Генерального директора и членов Директората, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;

4) принимает меры по адекватному соблюдению Директоратом Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его филиалы;

5) создал систему управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка, создав специальное подразделение, отвечающее за реализацию кадровой политики.

Порядок избрания и основные требования к членам Директората Банка, а также порядок деятельности Директората устанавливаются законодательством Грузии, Уставом Банка и внутренними правилами Банка.

**13. Принцип восьмой. Определение этических норм для акционеров Банка.**

Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

1) строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения;

2) недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;

3) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

**14. Принцип девятый. Обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

1) организовал систему внутреннего контроля Банка в соответствии с порядком, определенным главой 8 настоящего Кодекса;

2) разграничил компетенции органов и структурных подразделений, формирующих систему внутреннего контроля Банка;

3) создал Коллегиальные органы Банка, ответственные за содействие выполнению обязанностей Наблюдательного совета в соответствии с требованиями нормативного

правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) создал службу внутреннего аудита и Комитет по аудиту при Наблюдательном совете (далее - «Комитет по аудиту») в целях оценки эффективности системы внутреннего контроля;

5) ввел принцип независимости службы внутреннего аудита от Директората Банка;

6) создал систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.

### **Глава 3. Общее собрание акционеров Банка**

15. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

Акционерам Банка предоставлено право на участие в управлении Банком посредством участия в работе по созыву и проведению общего собрания акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров, применяемый Банком, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Банка и дает равную возможность каждому акционеру Банка реализовать свои права на участие в общем собрании акционеров.

В случае если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Грузии и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

#### **§ 1. Порядок созыва и подготовки проведения общего собрания акционеров Банка**

16. Акционеры вправе предлагать вопросы для включения в повестку дня общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка, а также вправе требовать созыва общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Грузии посредством направления соответствующих сообщений в письменной форме по месту нахождения Директората Банка.

17. Очередное общее собрание акционеров созывается Наблюдательным советом Банка. Очередное общее собрание акционеров проводится в срок не более двух месяцев после составления годового баланса. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по требованию Директората, Наблюдательного совета, либо акционера (акционеров), владеющего (-их) 5% (пятью) или более процентами голосующих акций Банка или в установленных законодательством Грузии иных случаях. Наблюдательный совет устанавливает учетный день общего собрания акционеров Банка, который не может быть раньше 45 (сорока пяти) дней до созыва общего собрания акционеров Банка и позже даты объявления о созыве общего собрания акционеров Банка.

18. В случае необходимости созыва внеочередного общего собрания акционер или группа акционеров, владеющих 5% (пятью) или более процентами голосующих акций Банка направляет Наблюдательному совету Банка по месту нахождения Директората Банка письменное требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, в котором содержится повестка дня собрания.

Наблюдательный совет Банка в течение десяти дней с момента получения упомянутого требования принимает решение и направляет его акционеру или группе акционеров, предъявившему это требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров.

Наблюдательный совет, принимая решение о созыве собрания по инициативе акционера или группы акционеров, вправе дополнить повестку дня любыми вопросами по своему усмотрению.

Созывать общее собрание акционеров необязательно, если акционер, владеющий более чем 75% (семьюдесятью пятью процентами) голосов, примет решение по рассматриваемому вопросу. Это решение равноценно протоколу общего собрания акционеров и считается решением общего собрания акционеров Банка. В данном случае остальным акционерам направляется сообщение о принятом решении. Если количеством



акций, указанным в настоящем пункте, владеют больше, чем один акционер, проведение общего собрания акционеров является обязательным.

В случае, если лицо собственник голосующих акций Банка, включенное в список акционеров, имеющих право участвовать на общем собрании акционеров, осуществило отчуждение принадлежавших ему акций Банка, новый акционер вправе принять участие в общем собрании акционеров и должен представить документы, подтверждающие его право собственности на акции.

19. Общее собрание акционеров Банка созывается Наблюдательным советом или Директоратом Банка по месту юридического адреса Банка или в любом другом месте на территории Грузии в 20-ти дневной срок после опубликования сообщения о созыве собрания в печатном органе общегосударственного значения, который определяет уполномоченный орган, или со дня отправки акционерам сообщения. Наряду с сообщением о созыве общего собрания акционеров Банка, должны быть опубликованы повестка дня и рекомендации Директората и Наблюдательного совета для принятия решения. К сообщению о созыве общего собрания акционеров Банка должно прилагаться описание той процедуры, в соответствии с которой акционер может в течение 10 дней до проведения общего собрания акционеров Банка, проверить право своего участия в собрании.

20. Владельцам не менее 1% (одного процента) акций Банка, обладающих правом голоса, сообщение об участии в общем собрании акционеров Банка высылается заказным письмом.

21. Акционер может в соответствии с процедурой, установленной пунктом 19 настоящего Кодекса, заранее получить подтверждение права участия в собрании и количества существующих в его распоряжении голосов.

22. Повестка дня собрания формируется Наблюдательным советом Банка на основании предложений, поступивших от акционера и (или) группы акционеров, а также Директората Банка. В повестке дня указывается конкретная формулировка вопросов, выносимых на обсуждение. Утверждение повестки дня осуществляется на общем собрании акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Вопросы повестки дня общего собрания акционеров определяются точно и исключают возможность их различного толкования. Общее собрание акционеров не рассматривает вопросы, не включенные в повестку, и не принимает по ним решения.

23. Повестка дня собрания может быть дополнена акционером или группой акционеров, владеющих 5% (пятью процентами) голосующих акций Банка или Наблюдательным советом при условии, что акционеры извещены о таких дополнениях не позднее, чем за 10 дней до даты проведения собрания в порядке, определенном для созыва общего собрания акционеров.

24. Повестка дня общего собрания акционеров может быть также изменена и (или) дополнена непосредственно на общем собрании акционеров, если за их внесение проголосовало большинство акционеров или их представителей, участвующих в общем собрании и владеющих в совокупности не менее чем 75% (семьюдесятью пятью процентами) голосов.

25. Уведомление (сообщение) о проведении общего собрания акционеров содержит:

- 1) полное наименование и место нахождения Директората Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения общего собрания акционеров;
- 4) время начала и окончания регистрации участников собрания;
- 5) повестку дня общего собрания акционеров;
- 6) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 7) порядок ознакомления акционеров с материалами по вопросам повестки общего собрания акционеров;
- 8) дату и время проведения повторного собрания в случае отсутствия кворума на первом собрании.

26. Акционеры Банка могут ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании, а также получить выписки из данного списка в местах ознакомления акционеров с материалами собрания, указанных в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Акционерам предоставляется возможность ознакомиться со списком акционеров в период со дня опубликования сообщения о проведении общего собрания акционеров в средствах массовой информации и до закрытия общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, а в случае проведения заочного общего собрания акционеров — до даты окончания приема бюллетеней для голосования.

Акционеры вправе ознакомиться с информацией о том, кем было инициировано включение вопросов в повестку дня

27. Акционеры могут при необходимости связаться с другими акционерами Банка, направить им свое мнение по вопросам повестки дня и обсудить возможные варианты голосования, а также назначить представителей для участия в общем собрании акционеров.

28. Информация, подготовленная к проведению общего собрания акционеров, позволяет акционерам получить полное представление о вопросах повестки дня и принять обоснованные решения по вопросам.

Акционеры могут получить копии дополнительных материалов и документов при подготовке к проведению общего собрания акционеров в местах ознакомления с материалами общего собрания акционеров.

29. Перечень документов, представляемых акционерам по отдельным вопросам повестки собрания, помимо предусмотренных законодательством Грузии и Уставом Банка, определяется Наблюдательным советом Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

Наблюдательный совет может представить акционерам по мере необходимости перед проведением собрания мотивированную позицию по каждому вопросу повестки дня, а также особые мнения членов Наблюдательного совета Банка.

30. При подготовке очередного общего собрания акционерам в обязательном порядке представляются: годовая финансовая отчетность Банка, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности (заключение независимой аудиторской организации), предложения Наблюдательного совета Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка, а также иные документы по усмотрению инициатора созыва собрания и (или) определенные требованиями законодательства Грузии.

31. Если в повестку дня общего собрания акционеров включены вопросы избрания членов Наблюдательного совета Банка, аудиторской организации Банка, то участникам общего собрания акционеров представляется достаточная информация о кандидатах, в том числе предусмотренная законодательством Грузии.

32. При определении места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк исходит из необходимости предоставить реальную и необременительную возможность каждому акционеру принять участие в общем собрании акционеров.

33. Общее собрание акционеров проводится по месту юридического адреса Банка или в любом другом месте на территории Грузии.

Помещение, в котором проводится общее собрание акционеров, дает возможность всем акционерам, желающим присутствовать на общем собрании акционеров, принять в нем участие.

Общее собрание акционеров проводится не ранее 9 часов и не позднее 18 часов местного времени.

34. Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения, если на нем представлен акционер (акционеры), имеющий свыше половины голосов. Если общее собрание акционеров Банка не правомочно принимать решения, тогда в сроки, установленные Председателем общего собрания акционеров Банка, согласно пункту 19 настоящего Кодекса созывается новое собрание, являющееся правомочным, если на нем представлен акционер (акционеры), обладающий не менее 25% (двадцатью пятью процентами) голосов. Если общее собрание акционеров Банка вновь неправомочно, тогда в

сроки, установленные Председателем общего собрания акционеров, согласно пункту 19 настоящего Кодекса созывается новое собрание, являющееся правомочным, несмотря на количество акционеров, обладающих правом голоса.

35. Повторное собрание акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Грузии. Решения повторного общего собрания действительны в том случае, если соблюдена процедура созыва несостоявшегося общего собрания акционеров. В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена.

36. Каждый акционер Банка имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом посредством личного присутствия на общем собрании акционеров.

Акционер участвует в общем собрании акционеров Банка на основании документа, удостоверяющего его личность, и данных реестра акций, представленных на общем собрании акционеров Банка. Допускается представительство интересов акционера на общем собрании акционеров Банка на основании доверенности, оформленной в письменной форме в соответствии с требованиями, установленными законодательством Грузии.

Члены Директората Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров.

Подготовка и проведение общего собрания акционеров Банка осуществляются Директоратом Банка и (или) Наблюдательным советом.

В разработке и подготовке материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров вправе принимать участие структурные подразделения Банка в пределах возложенных на них функций.

37. Расходы, связанные с созывом, подготовкой и проведением общего собрания акционеров, несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Грузии.

## **§ 2. Проведение общего собрания акционеров Банка**

38. Порядок ведения общего собрания акционеров обеспечивает всем лицам, присутствующим на собрании, равную возможность высказать свое мнение по каждому вопросу повестки дня и задать интересующие их вопросы.

Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры могли принять обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого в регламенте проведения общего собрания акционеров предусматривается разумное и достаточное время для докладов, выступающих по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, для инициативных выступлений акционеров.

39. В общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в систему реестров держателей акций Банка, представленный независимым регистратором и составленный на дату фиксации списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка в соответствии с законодательством Грузии.

Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос», если иное не установлено законодательными актами Грузии.

40. Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

41. Работой общего собрания акционеров Банка руководит Председатель Наблюдательного совета, в случае его отсутствия – заместитель. В их отсутствие председательствующего на общем собрании акционеров Банка простым большинством голосов избирает общее собрание акционеров Банка. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, которые приобрели голосующие акции у акционеров, включенных в список акционеров для участия в

собрании. При этом новые акционеры должны представить документы, подтверждающие их право собственности на акции Банка.

42. Председатель общего собрания акционеров, обеспечивает проведение собрания таким образом, чтобы акционеры или их представители могли получить ответы на все свои вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лица, которым они заданы, представляют письменные ответы на поставленные вопросы в кратчайшие сроки после окончания общего собрания.

Председатель общего собрания проводит собрание добросовестно и не допускает использование предоставленных полномочий для ограничения прав акционеров (не вправе комментировать выступления, а также прерывать выступающего, если только такая необходимость не вызвана нарушением порядка ведения общего собрания или иными требованиями процедуры ведения общего собрания).

Секретарь общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе общего собрания акционеров Банка.

43. На общем собрании акционеров присутствуют и могут выступить члены Наблюдательного совета, члены Директората, руководитель Службы внутреннего аудита, Председатель Комитета по аудиту, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении общего собрания акционеров.

В случае если на общем собрании акционеров по объективным причинам не могут присутствовать члены Наблюдательного совета Банка, Председатель собрания в начале общего собрания акционеров информирует акционеров и участников собрания о причинах отсутствия указанных лиц.

44. Акционеры Банка могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы членам Наблюдательного совета, Генеральному директору и членам Директората Банка.

45. В случае необходимости акционерам представляются отчеты, а также письменные ответы на вопросы, касающиеся различных аспектов деятельности Банка, в порядке, установленном законодательством Грузии и Уставом Банка.

46. При заслушивании отчета о результатах осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, годового отчета Банка акционеры могут задать вопросы руководителю Службы внутреннего аудита, Председателю Комитета по аудиту и представителю независимой аудиторской организации Банка относительно представленных ими заключений и получить ответы на заданные вопросы.

47. Акционерам Банка представляется достаточная информация о кандидатах на избрание на должность членов Наблюдательного совета, пользующихся доверием акционеров.

Кандидаты на избрание на должности членов Наблюдательного совета Банка лично присутствуют на общем собрании акционеров, на котором рассматривается вопрос об их избрании, тем самым, выражая согласие на их избрание на соответствующую должность. Акционеры могут задать интересующие их вопросы кандидатам, обменяться мнением с другими акционерами.

Требования к кандидатам на избрание на должности членов Наблюдательного совета указываются в Уставе Банка, Положении о Наблюдательном совете и настоящем Кодексе.

48. Применяемая Банком процедура регистрации участников общего собрания акционеров не создает никаких препятствий акционерам для участия в общем собрании акционеров. Процедура регистрации участников общего собрания акционеров определяет наличие или отсутствие на собрании кворума. Порядок регистрации участников общего собрания акционеров, процедура созыва повторного собрания в случае, если собрание не состоялось, определяются Уставом Банка.

Регистрация участников общего собрания акционеров проводится в том же помещении, где проводится общее собрание акционеров, и в тот же день, на который намечено проведение общего собрания акционеров. Начало регистрации участников общего собрания акционеров - за один или два часа до его открытия. Завершение общего собрания акционеров осуществляется в тот же день, на который назначено проведение общего собрания акционеров.

49. Вопросы, решение по которым относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров, определены законодательством Грузии и Уставом Банка.

Для принятия решений:

- 1) об утверждении изменений и дополнений в Устав Банка, а также об утверждении Устава в новой редакции;
- 2) о реорганизации или ликвидации Банка;
- 3) полностью или частично аннулировать право преимущественной покупки акционером ценных бумаг (в случае увеличения капитала путем выпуска ценных бумаг), необходимо согласие акционеров, имеющих свыше 75% (семидесяти пяти процентов) голосов, а для принятия всех других решений, имеющих свыше 50% (пятидесяти процентов) голосов.

При избрании членов Наблюдательного совета, акционеры применяют метод аккумуляирования голосов, который состоит в следующем:

- 1) каждый акционер распределяет все свои голоса на любое количество представленных кандидатов таким образом, чтобы суммарное количество отданных им голосов не превышало полного количества голосов, находящихся в его распоряжении;
- 2) акционер каждым своим голосом может лишь проголосовать за кандидата в члены Наблюдательного совета (голосовать против него - недопустимо);
- 3) если число кандидатов меньше установленного количества членов Наблюдательного совета, или равно ему, каждый кандидат, получивший хотя бы один голос, автоматически становится членом Наблюдательного совета; если количество кандидатов превышает установленное количество членов Наблюдательного совета, избранными членами Наблюдательного совета считаются кандидаты, получившие большинство голосов.

В случае несогласия с решением общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение данного акционера.

50. Протокол общего собрания акционеров Банка оформляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров Банка и должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Директората Банка;
- 2) дата, место и время проведения общего собрания акционеров Банка;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров Банка;
- 4) кворум общего собрания акционеров Банка;
- 5) повестку дня общего собрания акционеров Банка;
- 6) порядок голосования на общем собрании акционеров Банка;
- 7) указание на Председателя общего собрания акционеров Банка;
- 8) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров Банка, поставленному на голосование;
- 9) выступления лиц, участвующих в общем собрании акционеров Банка;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые общим собранием акционеров Банка.

#### **Глава 4. Наблюдательный совет Банка**

51. Наблюдательный совет Банка является органом Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Грузии и (или) уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Наблюдательный совет, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости действовать разумно и справедливо по отношению ко всем акционерам и не может учитывать интересы только какой-либо группы акционеров.

Исключительная компетенция Наблюдательного совета определяется Уставом Банка.

#### **§ 1. Основные функции Наблюдательного совета**

52. Наблюдательный совет определяет долгосрочные приоритетные направления деятельности Банка, рассматривает и утверждает документы, определяющие приоритетные направления деятельности Банка, контролирует их исполнение. Наблюдательный совет утверждает стратегию развития Банка, утверждает план развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Грузии, создает условия для поддержания в Банке адекватного уровня и качества финансовых и трудовых ресурсов, утверждает внутренние правила Банка в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка. Наблюдательный совет осуществляет мониторинг исполнения стратегии развития Банка и оценку ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Грузии. Наблюдательный совет предварительно утверждает годовую финансовую отчетность Банка, Наблюдательный совет должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

53. Наблюдательный совет создает и поддерживает необходимые процедуры контроля за деятельностью Директората, оценивает результаты его деятельности по достижению стратегических целей и задач.

Наблюдательный совет устанавливает прозрачную и эффективную систему критериев и процедур назначения и замещения членов Директората, в том числе определяет количественный состав, срок полномочий членов Директората Банка, избирает Генерального директора и членов Директората и принимает решения о досрочном прекращении их полномочий.

Наблюдательный совет определяет размеры и условия выплаты вознаграждений Генеральному директору и членам Директората.

В соответствии с законодательными актами Наблюдательный совет не принимает решения по вопросам, отнесенным к компетенции Директората Банка.

54. Наблюдательный совет определяет порядок работы, количественный состав, Службы внутреннего аудита Банка, назначает его руководителя и членов, досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок работы Службы внутреннего аудита Банка, размера и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка, а также определяет размеры оплаты услуг аудиторской организации и оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка, либо являющегося предметом крупной сделки. Наблюдательный совет обеспечивает контроль за функционированием в Банке системы управления рисками и оценки рисков (кредитный риск, страховой риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, правовой риск, иные риски).

55. Наблюдательный совет 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.

56. Наблюдательный совет 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.

Наблюдательный совет принимает решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров Банка. Сделка с лицом, связанным особыми отношениями с Банком, может быть осуществлена с учетом требований законодательства Грузии только по решению Наблюдательного совета, за исключением случаев, установленных Законом Грузии «О деятельности коммерческих банков Грузии».

57. Наблюдательный совет определяет стратегию Банка и проведение мониторинга выполнения Директоратом стратегических целей. Наблюдательный совет обеспечивает соответствие деятельности Банка законодательству Грузии, в том числе надзорным требованиям.

58. Наблюдательный совет определяет риск-аппетит Банка в результате сотрудничества с членом Директората, курирующего риски (далее - Директор по рискам) и другими членами Директората. При разработке риск-аппетита необходимо учитывать конкурентную среду, надзорное видение, долгосрочные интересы Банка, позицию всех рисков Банка. Функции эффективного управления, мониторинга и внутреннего контроля рисков должны соответствовать заявленному риск-аппетиту, политике и лимитам рисков.

59. Наблюдательный совет определяет организационную структуру Банка, в том числе роли и ответственности таким образом, чтобы были обеспечены: надлежащее выполнение Наблюдательным советом и Директоратом собственных полномочий, и процесс принятия эффективных решений.

60. Наблюдательный совет проводит мониторинг деятельности Директората и оценки принятых Директоратом решений, принятие соответствующих мер обеспечения получения членами Наблюдательного совета от Директората достаточной информации, в том числе пояснений и заверений в том, что деятельность Директората полностью соответствует утвержденной Наблюдательным советом стратегии и риск-аппетиту, и эффективной работе механизмов внутреннего контроля Банка.

61. Наблюдательный совет проводит мониторинг системы вознаграждений Банка, что в том числе подразумевает рассмотрение и мониторинг вопросов вознаграждения лиц, находящихся на исполнительской позиции, соответствие риск-культуре и риск-аппетиту Банка,

62. Наблюдательный совет обеспечивает эффективность и независимость функций контроля, что подразумевает возможность принятия объективных и независимых решений при осуществлении деятельности, без влияния/потенциального влияния любой другой стороны.

63. Наблюдательный совет обеспечивает внедрение и сохранение процессов эффективного управления, разработку соответствующих стратегий и процедур, связанных с сохранением бизнес непрерывности при текучести Директората и других лиц, берущих на себя материальный риск.

64. Наблюдательный совет проводит мониторинг сделок со связанными лицами для обеспечения существования в Банке соответствующих политик и процедур.

65. Наблюдательный совет принимает решения в отношении заключения крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком имущества (или связанных друг с другом таких сделок), стоимость которого составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о заключении такой сделки.

66. Наблюдательный совет принимает решения в отношении принятия и обеспечения обязательств, которые превышают размер, установленный Наблюдательным советом. Недопустимо обеспечение обязательств членом Наблюдательного совета и Директората Банка, кроме случаев, когда решение об этом принято общим собранием акционеров Банка.

67. Наблюдательный Совет отвечает за надлежащее функционирование системы раскрытия и распространения информации о деятельности Банка в соответствии с законодательством Грузии, определение сведений, составляющих предмет коммерческой тайны и информации, являющейся конфиденциальной.

68. Наблюдательный совет обеспечивает ведение постоянного диалога с акционерами Банка.

Наблюдательный совет вправе встречаться с крупными акционерами для обсуждения вопросов управления и стратегии Банка.

Наблюдательный совет определяет вопросы, подлежащие включению в повестку дня общего собрания акционеров.

69. Наблюдательный совет принимает решения о создании филиалов, открытии представительств и других аналогичных подразделений Банка, о прекращении их деятельности, утверждении положений о филиалах, представительствах и других аналогичных подразделений.

Наблюдательный совет создает комитеты или иные органы Наблюдательного совета и избирает их членов, определяет количественный и персональный состав и круг их полномочий.

Наблюдательный совет принимает решения о начале нового вида банковской деятельности или прекращение нового вида деятельности.

70. Наблюдательный совет принимает решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций в установленном законодательством Грузии порядке.

71. Наблюдательный совет определяет и утверждает размеры минимальных и максимальных процентных ставок, используемых Банком на кредитные ресурсы.

72. При выполнении своих функций Наблюдательный совет должен учитывать интересы депозитариев Банка, акционеров и других заинтересованных сторон. Наблюдательный совет должен обеспечить формирование и сохранение эффективной коммуникации и сотрудничества с надзорным органом.

73. При рассмотрении вопроса (вопросов) и принятии решений Наблюдательным советом, когда какой-либо член Наблюдательного совета имеет прямую связь с рассматриваемым вопросом, что может вызвать конфликт интересов, вышеуказанный член Наблюдательного совета не должен принимать участие в рассмотрении вопроса и принятии соответствующего решения. Вместе с тем, в случае косвенной связи с рассматриваемым вопросом, Банк должен оценить риски конфликта интересов и принять во внимание указанное, в процессе принятия решения.

74. Наблюдательный совет Банка или его члены не могут делегировать свои права другим лицам. Указанное не относится к делегированию прав комитетам, созданным Наблюдательным советом на уровне совета собственных полномочий, а также к случаям допустимого делегирования, определенным Законом Грузии «О деятельности коммерческих банков».

75. Наблюдательный совет организывает встречи с Директоратом для рассмотрения функций политики контроля и видов контроля для выявления значительных рисков и тех вопросов, сфер, которые требуют улучшения.

76. По решениям Наблюдательного совета и его комитетам ведутся соответствующие протоколы. Протоколы заседания Наблюдательного совета, а также комитетов, созданных на уровне Наблюдательного совета, помимо принятых решений, должны также отражать как полезные, так и противоположные позиции, и аргументы решений, принятых членами Наблюдательного совета/комитетов. Протоколы заседания Наблюдательного совета и комитетов сразу же после ее доступности, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней представляются Национальному Банку, который вправе истребовать дополнительную информацию.

77. Наблюдательный совет должен ежегодно оценивать эффективность работы Наблюдательного совета и существующих при Наблюдательном совете комитетов, в том числе, минимум один раз в каждые три года с подключением независимых сторонних консультантов.

Наблюдательный совет принимает решения по иным вопросам, не противоречащим законодательству Грузии, Уставу Банка и внутренним документам Банка, и не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка и Директората.

## **§ 2. Состав и формирование Наблюдательного совета**

78. При формировании состава Наблюдательного совета учитываются интересы и мнения всех акционеров Банка. Состав Наблюдательного совета обеспечивает его эффективную работу, учитывает различные интересы и точки зрения акционеров при принятии решений.

79. Члены Наблюдательного совета избираются на общем собрании акционеров. Каждый член Наблюдательного совета избирается Общим собранием акционеров Банка на срок в 4 (четыре) года. Их повторное избрание не ограничивается.



Акционерам Банка представляется информация о лице (группе лиц), выдвинувшем (-их) кандидатуру на избрание на должность членов Наблюдательного совета, о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

Информация о кандидатах для избрания в состав Наблюдательного совета, срок полномочий членов Наблюдательного совета доводятся до сведения акционеров до проведения общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Грузии. Компетенция и срок полномочий доводятся до каждого кандидата до его избрания общим собранием акционеров.

80. Члены Директората не могут являться членами Наблюдательного совета Банка. По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена Наблюдательного совета (всех членов) могут быть прекращены досрочно. Полномочия такого (таких) Наблюдательного совета прекращаются с даты принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его (их) полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий члена Наблюдательного совета избрание нового члена Наблюдательного совета осуществляется методом аккумуляции голосов, представленных на общем собрании акционеров. Досрочное прекращение полномочий члена Наблюдательного совета по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Наблюдательного совета. Решения по вопросам повестки заседания Наблюдательного совета при прекращении полномочий одного или нескольких членов принимаются в порядке, определенном законодательством Грузии и Положением о Наблюдательном совете Банка.

81. Члены Наблюдательного совета могут переизбираться в состав Наблюдательного совета неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Грузии и Уставом Банка.

### **§ 3. Требования к членам Наблюдательного совета**

82. Компетенция и навыки членов Наблюдательного совета должны обеспечивать возможность надлежащего ведения банковской деятельности и эффективной экспертизы управления рисками.

83. Если член Наблюдательного совета не соответствует требованиям, определенным законодательством Грузии, или при наличии потенциальной опасности или если член Совета не выполняет возложенные на него функции, Наблюдательный совет должен принять соответствующие меры и предоставить Национальному Банку соответствующую информацию.

84. Количество членов Наблюдательного совета Банка должно соответствовать масштабам и комплексности деятельности Банка. При этом, Наблюдательный совет должен состоять не менее чем из 3 (трех) членов и не более 21 (двадцати одного) члена. Количество членов Наблюдательного совета должно быть нечетным.

85. Не менее одной трети Наблюдательного совета, но не менее 2 (двух) членов, должны быть представлены Независимыми членами.

86. Независимость членов Наблюдательного совета или кандидатов в члены, подтверждается до его назначения (Банком), предоставлением Национальному Банку Грузии заполненной анкеты о независимости.

87. По истечении 9 лет после назначения независимым членом Наблюдательного совета, автоматически прекращается статус независимого члена. Указанный срок исчисляется со дня назначения члена Наблюдательного совета.

88. У каждого члена Наблюдательного совета должно быть достаточно времени для выполнения своих обязанностей должным образом, что необходимо учитывать в процессе отбора членов Наблюдательного совета, и Банк должен иметь возможность продемонстрировать указанное соответствие.

89. Формирование Наблюдательного совета обеспечивается таким образом, чтобы был соблюден баланс разнообразия мнений. Формирование Наблюдательного совета

осуществляется лицами, имеющими разные навыки-умения, квалификацию и опыт. При этом минимум 20% (не менее 1 члена) Наблюдательного совета должно состоять из представителей женского пола.

90. Члены Наблюдательного совета совместно несут ответственность за общие интересы Банка, независимо от назначивших их акционеров. При этом члены Наблюдательного совета несут фидуциарные обязательства перед Банком, как это определено действующим законодательством Грузии.

91. Члены Наблюдательного совета и комитетов должны иметь возможность пользоваться услугами независимых консультантов с учетом комплексности и значимости решаемого вопроса. С этой целью, в процессе составления бюджета, Директорат Банка должен обеспечить выделение достаточных ресурсов (бюджет).

92. Кандидаты в члены Наблюдательного совета должны обладать хорошей профессиональной и личной репутацией, способностью внести свой вклад в работу Наблюдательного совета и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

Членом Наблюдательного совета является только физическое лицо.

Члены Наблюдательного совета избираются (утверждаются) на должность общим собранием акционеров Банка.

Член Наблюдательного совета подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Грузии.

Членом Наблюдательного совета не может быть избрано, а решением общего собрания акционеров Банка должно быть выведено из состава Наблюдательного совета лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
  - 2) не имеющее безупречной деловой репутации;
  - 3) не имеющее опыт работы в банковско-финансовом секторе не менее 4 лет, из них на руководящей должности (руководителем или заместителем руководителя структурной единицы) не менее 2 лет;
  - 4) которое является членом Наблюдательного совета или Директората другого коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения, зарегистрированного в Грузии;
  - 5) принимавшее участие в операциях, нанесших существенный урон коммерческому банку или небанковскому депозитному учреждению – кредитному союзу и нарушивших права депозиторов или других кредиторов коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза либо повлекших за собой неплатежеспособность или разорение коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза;
  - 6) злоупотреблявшее своими правами при исполнении должностных обязанностей в коммерческом банке или небанковском депозитном учреждении – кредитном союзе;
  - 7) в прошлом являвшееся членом Наблюдательного совета и Директората коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза и в результате деятельности которых коммерческий банк или небанковское депозитное учреждение – кредитный союз стал неплатежеспособным;
  - 8) не выполнившее одно или более финансовое обязательство перед коммерческим банком или небанковским депозитным учреждением – кредитным союзом;
  - 9) объявленное неплатежеспособным;
  - 10) имеющее судимость за тяжелое или особо тяжелое преступление, совершенное в сфере финансирования терроризма и/или легализации незаконных доходов или из-за другого экономического преступления;
  - 11) признан судом недееспособным;
  - 12) не имеющее достаточных знаний и опыта для исполнения возложенных функций.
- Уровень непосредственно его образования и опыта работы должны быть в соответствии с функциональными масштабами и комплексностью Банка.

93. Председатель Наблюдательного совета избирается из членов Наблюдательного совета, который несет ответственность за общее эффективное функционирование Наблюдательного совета, в том числе за формирование доверия и коллегиальных

отношений между членами Наблюдательного совета, координацию и эффективное сотрудничество отношений между Директоратом и Наблюдательным советом. При выборе Председателя Наблюдательного совета желательно учитывать передовую международную практику, что помимо должной квалификации, профессионального опыта и образования, подразумевают добросовестное и беспристрастное отношение к делу/максимальную защиту интересов Банка.

#### **§ 4. Независимые члены Наблюдательного совета**

94. Независимый член Наблюдательного совета, не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Наблюдательный совет происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый член Наблюдательного совета перестает быть таковым, этот член Наблюдательного совета обязан подать заявление в Наблюдательный совет с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Наблюдательный совет информирует об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета.

#### **§ 5. Обязанности члена Наблюдательного совета**

95. Член Наблюдательного совета объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его акционеров в целом.

96. Наблюдательный совет обеспечивает эффективную деятельность Директората и контролирует данную деятельность. В целях надлежащего исполнения обязанностей члены Наблюдательного совета вправе требовать получения необходимой информации от Директората Банка.

97. Член Наблюдательного совета должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Наблюдательного совета и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Наблюдательному совету и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

Член Наблюдательного совета письменно уведомляет Наблюдательный совет о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации.

98. Член Наблюдательного совета активно участвует в заседаниях Наблюдательного совета. В случае невозможности участия в заседании Наблюдательного совета Член Наблюдательного совета заранее уведомляет секретаря Наблюдательного совета об этом с объяснением соответствующих причин.

Каждый член Наблюдательного совета вправе обратиться к Председателю (а в случае его отсутствия - заместителю) Наблюдательного Совета с предложением о созыве заседания Наблюдательного совета. При этом предложение о созыве заседания Наблюдательного совета должно предъявляться Председателю Наблюдательного совета посредством направления членом Наблюдательного совета соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Наблюдательного совета.

Каждый член Наблюдательного совета вправе на заседании Наблюдательного совета высказывать свое объективное мнение по рассматриваемым Наблюдательным советом вопросам повестки дня. В случае несогласия в принятии Наблюдательным советом решения по вопросу (-ам) повестки дня заседания Наблюдательного совета член Наблюдательного совета вправе в письменной форме изложить свою точку зрения (особое мнение).

Член Наблюдательного совета воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в

совершении которой у члена Наблюдательного совета или связанного с ним и с Банком лица имеется заинтересованность). При этом член Наблюдательного совета раскрывает Наблюдательному совету через секретаря как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

99. Член Наблюдательного совета не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета и после завершения работы в Банке.

100. Члены Наблюдательного совета должны вести дела Банка добросовестно, заботиться о Банке так, как заботятся добросовестные и здравомыслящие лица, находящиеся в аналогичных условиях, и действовать в интересах стабильности Банка. В случае невыполнения этих обязанностей члены Наблюдательного совета несут солидарную ответственность перед Банком за возникший ущерб.

Члены Наблюдательного совета должны доказать, что действовали добросовестно и исходя из интересов Банка.

101. Отказ Банка в возмещении регрессного требования или компромисс недействителен, если возмещение необходимо для удовлетворения кредиторов Банка. Если возмещение необходимо для удовлетворения кредиторов Банка, обязательства членов Наблюдательного совета (членов Директората) не прекращаются и в том случае, когда они действуют в целях выполнения решений общего собрания акционеров Банка. Банк не может отказаться от требования возмещения ущерба. Этим требованием могут воспользоваться кредиторы Банка, если Банк не компенсировал их требования. Решения Наблюдательного совета должны соответствовать интересам Банка. Члены Наблюдательного совета должны подходить к делу сознательно и независимо, обеспечивать подбор и стабильность состава компетентных членов Директората, определение стратегии деятельности Банка и в качестве руководства для Директората Банка письменно сформулировать политику банковской деятельности.

## **§ 6. Организация деятельности Наблюдательного совета**

102. Наблюдательный совет возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Наблюдательным советом его задач. Председателем Наблюдательного совета избирается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Наблюдательного совета.

103. Председатель Наблюдательного совета обеспечивает эффективную организацию деятельности Наблюдательного совета и взаимодействие его с иными органами и руководителями основных самостоятельных структурных подразделений Банка.

104. Наблюдательному совету должна своевременно предоставляться информация, достаточная для выполнения им своих обязанностей.

105. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета, принятия решений Наблюдательным советом определяется Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

106. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, по меньшей мере, один раз в квартал, и созываются по инициативе Председателя Наблюдательного совета (в случае его отсутствия – заместителя Наблюдательного совета), Директората Банка. Кроме того, для эффективного исполнения своих конкретных обязанностей независимые члены Наблюдательного совета (в случае наличия таковых) могут встречаться без присутствия других членов Наблюдательного совета.

107. Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, доводится секретарем Наблюдательного совета заранее до каждого члена Наблюдательного совета.

108. Уведомление членам Наблюдательного совета о созыве заседания Наблюдательного совета с указанием даты, времени и места, формы проведения и ориентировочной повестки дня по меньшей мере за 8 дней до даты проведения заседания направляется секретарем Наблюдательного совета посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня. Срок направления уведомления членам Наблюдательного совета может быть изменен по усмотрению Председателя Наблюдательного совета в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета.

109. Член Наблюдательного совета активно участвует в заседаниях Наблюдательного совета. В случае невозможности участия в заседании Наблюдательного совета член Наблюдательного совета заранее уведомляет секретаря Наблюдательного совета об этом с объяснением соответствующих причин.

110. Заседания Наблюдательного совета проводятся как в очной, так и в заочной формах.

111. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Наблюдательного совета Банка. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Наблюдательного совета вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, и в голосовании по ним посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Наблюдательного совета и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Наблюдательного совета, а также принимаемые им решения.

112. Если Наблюдательный совет не правомочен принимать решения, Председатель Наблюдательного совета (в случае его отсутствия его заместитель) может не позднее 8 (восьми) дней созвать новое заседание, которое будет правомочно принимать решения, если на нем присутствует не менее 25 (двадцати пяти) процентов членов Наблюдательного совета. Если Наблюдательный совет снова не правомочен принимать решения, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, и Председатель Наблюдательного совета (в случае его отсутствия – его заместитель) созывает общее собрание акционеров Банка.

113. При принятии Наблюдательным советом решений с участием члена Наблюдательного совета, отсутствовавшим в месте проведения заседания, но принимавшим участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Наблюдательного совета и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Наблюдательного совета, а также принимаемые им решения в протоколе заседания Наблюдательного совета должно содержаться указание на то, что данный член Наблюдательного совета принимал участие в обсуждении вопросов и в принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи. В этом случае данный член Наблюдательного совета должен вручить нарочно или направить секретарю Наблюдательного совета Банка письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путем использования средств почтовой связи, в срок не позднее 1 (одного) месяца со дня проведения заседания Наблюдательного совета. При этом копия данного письменного документа должна быть направлена членом Наблюдательного совета Банка путем использования факсимильной или электронной связи секретарю Наблюдательного совета Банка не позднее следующего рабочего дня после дня проведения заседания.

114. Каждый член Наблюдательного совета имеет один голос.

Решения Наблюдательного совета Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета при проведении заседания в очном порядке либо при наличии простого большинства подписей членов Наблюдательного совета от общего количества членов Наблюдательного совета при

принятии решений в опросном порядке (заочное голосование). При равенстве голосов голос Председателя Наблюдательного совета (при проведении очного заседания либо без проведения заседания) или лица, председательствующего на заседании Наблюдательного совета (при проведении очного заседания), является решающим.

В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, решения могут приниматься опросным путем (заочное голосование).

Заседания Наблюдательного совета могут проводиться в выходные и (или) праздничные дни, в любое время, а также в любом населенном пункте (месте проведения заседания) как на территории Грузии, так и за ее пределами.

Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Наблюдательного совета.

115. Решения Наблюдательного совета, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Наблюдательного совета в течение трех дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Наблюдательного совета содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Директората Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания Наблюдательного совета;
- 3) сведения о лицах, участвующих на заседании Наблюдательного совета;
- 4) вопросы повестки дня и итоги голосования по ним;
- 5) решения, принятые на заседании Наблюдательного совета;
- 6) иные сведения по решению Наблюдательного совета.

116. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается Председателем Наблюдательного совета либо председательствующим на заседании и секретарем заседания.

117. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Наблюдательного совета, могут приниматься посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Наблюдательного совета должно быть оформлено в письменном виде (решение Наблюдательного совета) и подписано секретарем и Председателем Наблюдательного совета.

118. Протоколы очных и заочных заседаний Наблюдательного совета хранятся у секретаря Наблюдательного совета в запираемых шкафах и по окончании делопроизводственного года сдаются в архив Банка в установленном порядке. По требованию любого члена Наблюдательного совета или по письменному запросу структурных подразделений Банка секретарь Наблюдательного совета предоставляет оригиналы документов для ознакомления, а также копии и (или) выписки из протокола заседания (решения), заверенной подписью Председателя и секретаря Наблюдательного совета Банка и оттиском печати.

## **§ 7. Ответственность членов Наблюдательного совета**

119. Председатель Наблюдательного совета несет ответственность за руководство деятельностью Наблюдательного совета, обеспечивая эффективность его деятельности во всех аспектах выполняемых им функций. Председатель Наблюдательного совета также отвечает за обеспечение своевременного получения членами Наблюдательного совета точной и полной информации.

120. Председатель Наблюдательного совета обеспечивает эффективную связь с акционерами, содействует эффективному участию Независимых членов Наблюдательного совета и обеспечивает конструктивные отношения между Независимыми членами Наблюдательного совета, а также членами Наблюдательного совета и Директората Банка.

121. Председатель и члены Наблюдательного совета несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных

Положением о Наблюдательном совете, Уставом Банка, законодательством Грузии, настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

122. Председатель и члены Наблюдательного совета несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

123. При избрании новых членов Наблюдательного совета в состав Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета обеспечивает получение ими полных, формальных и специально разработанных инструкций в отношении их должностных обязанностей.

124. Председатель Наблюдательного совета способствует постоянному совершенствованию членами Наблюдательного совета своих навыков и знаний, а также доводит до сведения членов Наблюдательного совета информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей как в составе Наблюдательного совета, так и в составе комитетов Наблюдательного совета. Банк обеспечивает необходимые ресурсы для развития и совершенствования знаний и квалификации членов Наблюдательного совета.

#### **§ 8. Оценка деятельности Наблюдательного совета**

125. Результаты деятельности Наблюдательного совета оцениваются очередным общим собранием акционеров.

126. Наблюдательный совет проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и членов совета в индивидуальном порядке.

127. Оценка членов Наблюдательного совета направлена на выявление эффективности участия каждого члена совета в работе Наблюдательного совета, а также выполнения членами совета должностных обязанностей, включая анализ сведений по участию в заседаниях Наблюдательного совета и его комитетах. Председатель Наблюдательного совета рассматривает и анализирует результаты оценки деятельности путем признания сильных сторон и обращения внимания слабым сторонам Наблюдательного совета, и при возникновении необходимости, вносит предложения о назначении новых членов Наблюдательного совета Банка или о прекращении полномочий действующих членов Наблюдательного совета.

#### **§ 9. Вознаграждение членов Наблюдательного совета**

128. Члены Наблюдательного совета не могут участвовать в рассмотрении вопроса о выплате собственного вознаграждения.

129. Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета определяются общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Грузии и внутренними правилами Банка.

130. Вознаграждение членов Наблюдательного совета должно соответствовать их включению, возложенной на них ответственности, оказанным усилиям и ресурсу времени. Их вознаграждение не должно ставить под риск их независимость и беспристрастность. Вознаграждение членов Наблюдательного совета должно включать только фиксированное вознаграждение. Помимо членства в Наблюдательном совете, член Наблюдательного совета может получать дополнительное вознаграждение в том случае, если член является Председателем Наблюдательного совета, заместителем Председателя Наблюдательного совета, членом или председателем комитета.

### **Глава 5. Директорат Банка**

131. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган - Директорат. Директорат добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка,

отвечает за соответствие работы Банка, Стратегии развития Банка, утверждаемой решением Наблюдательного совета, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

132. Генеральный директор и члены Директората должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Банка. К членам Директората предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Наблюдательный совет осуществляет эффективный контроль деятельностью членов Директората. Директорат Банка подотчетен Наблюдательному совету Банка.

## **§ 1. Компетенция Директората Банка**

133. К компетенции Директората относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, организация разработки важнейших документов - Стратегии развития Банка, утверждаемой Наблюдательным советом, бюджета Банка на определенный период, а также утверждение внутренних правил и документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

134. Директорат Банка обеспечивает исполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и уполномочен принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Грузии, Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, иных органов и должностных лиц Банка.

135. Директорат Банка распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Директората.

136. Директорат Банка представляет финансовую отчетность Наблюдательному совету и общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Грузии и Уставом Банка.

137. К компетенции Директората Банка относится решение вопросов о заключении сделок с недвижимостью в порядке, определенном Уставом и внутренними правилами Банка, об определении размеров (установлении лимитов) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка.

Директорат вправе рассматривать вопросы получения Банком займов от других банков, финансовых организаций, консорциумов банков, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка и не отнесено к компетенции иных органов Банка.

В трудовом договоре, заключаемом с Генеральным директором, определяется подробный перечень прав и обязанностей, основания прекращения договора, а также обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Банке и после прекращения трудовых отношений.

138. К компетенции Директората относятся вопросы по взаимодействию Банка с дочерними и аффилированными организациями, филиалами и представительствами, в порядке, определенном Уставом Банка и внутренними правилами Банка.

139. Директорат Банка утверждает штат Банка, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила Банка, не относящиеся к исключительной компетенции иных органов Банка, в том числе регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений с применением мер материального вознаграждения, а также рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров.

140. Директорат разрабатывает и предоставляет проект организационной структуры Банка Наблюдательному совету для рассмотрения и утверждения.

141. Директорат представляет Банк в судах и других взаимоотношениях согласно законодательству Грузии.

## **§ 2. Состав и формирование Директората**



142. Состав Директората обеспечивает наиболее добросовестное и эффективное осуществление членами Директората возложенных функций.

Членом Директората может быть избрано только физическое лицо. Член Директората избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Наблюдательным советом и (или) акционерами Банка.

Генеральный директор и члены Директората Банка действуют в интересах Банка и акционеров, должны иметь безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, имеют специальные знания, как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

Генеральный директор и члены Директората Банка подлежат согласованию с уполномоченным органом Грузии в порядке, установленном законодательством Грузии и внутренними документами Банка.

В состав Директората Банка входит директор по рискам, который проводит мониторинг эффективного осуществления функций управления рисками банка, Назначение, освобождение директора по рискам и прочие изменения должны быть утверждены Наблюдательным советом или Комитетом по рискам. В случае увольнения Директора по рискам, причины и основания указанного должны быть задокументированы Банком и предоставлены в Национальный банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о его увольнении.

Деятельность директора по рискам рассматривает и оценивает комитет по рискам.

143. Не может быть назначено на должность члена Директората Банка, а решением Наблюдательного совета от должности члена Директората должно быть освобождено лицо:

1) не имеющее высшего образования по одной из следующих специальностей: экономика, финансы, банковское дело, бизнес-администрация, аудит, бухгалтерия, юриспруденция или другой специальности, необходимой для выполнения возложенных функций;

2) не имеющее опыт работы в банковско-финансовом секторе не менее 4 лет, из них на руководящей должности (руководителем или заместителем руководителя структурной единицы) не менее 2 лет;

3) являющееся членом Наблюдательного совета Банка, Комитета по аудиту Банка и/или другого коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза и/или администратором другого предприятия;

4) не должно существовать требования уполномоченного органа к Наблюдательному совету Банка об освобождении кандидата от занимаемой должности;

5) принимавшее участие в операциях, нанесших существенный урон коммерческому банку или небанковскому депозитному учреждению – кредитному союзу и нарушивших права депозиторов или других кредиторов коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза либо повлекших за собой неплатежеспособность или разорение коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза;

6) злоупотреблявшее своими правами при исполнении должностных обязанностей в коммерческом банке или небанковском депозитном учреждении – кредитном союзе;

7) в прошлом являвшееся членом Наблюдательного совета и Директората коммерческого банка, небанковского депозитного учреждения – кредитного союза и в результате деятельности которых коммерческий банк или небанковское депозитное учреждение – кредитный союз стал неплатежеспособным;

8) не выполнившее одно или более финансовое обязательство перед коммерческим банком или небанковским депозитным учреждением – кредитным союзом;

9) объявленное неплатежеспособным;

10) имеющее судимость за тяжелое или особо тяжелое преступление, совершенное в сфере финансирования терроризма и/или легализации незаконных доходов или из-за другого экономического преступления;

11) признанное судом недееспособным;

12) не имеющее достаточных знаний и опыта для исполнения возложенных функций. Уровень непосредственно его образования и опыта работы должен быть в соответствии с функциональными масштабами и комплексностью Банка. Генеральный директор — это лицо, которому акционеры и Наблюдательный совет доверили руководство текущей деятельностью Банка.

144. Генеральный директор надлежащим образом исполняет возложенные на него обязанности по руководству Банком.

Генеральный директор и члены Директората вправе работать в других организациях только с согласия Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Грузии.

145. Генеральный директор и члены Директората Банка избираются и прекращают полномочия на основании решения Наблюдательного совета в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей представление членам Наблюдательного совета информации о кандидатах на избрание на должность Генерального директора и члена Директората.

При вынесении вопроса о назначении Генерального директора и членов Директората, определении их срока полномочий Наблюдательному совету Банка представляется информация о кандидате на назначение на должность Генерального директора и члена Директората: фамилия, имя, отчество, возраст, образование кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 4 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

### **§ 3. Обязанности Генерального директора и членов Директората**

146. Директорат Банка обеспечивает деятельность Банка в строгом соответствии с законодательством Грузии, Уставом Банка и иными внутренними правилами, и документами Банка.

Директорат Банка по мере необходимости отчитывается перед Наблюдательным советом о своей деятельности путем представления управленческой отчетности или вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета вопросов, требующих принятия решения Наблюдательным советом.

147. Генеральный директор и члены Директората не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом и решениями общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также в личных интересах и при совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

148. Генеральный директор и члены Директората обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита.

149. Генеральный директор и члены Директората должны пользоваться уважением и доверием со стороны акционеров Банка.

150. Генеральный директор и члены Директората не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

151. Генеральный директор и члены Директората воздерживаются от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они немедленно сообщают об этом Наблюдательному совету.

152. Генеральный директор и члены Директората не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке, а также банковскую тайну и коммерческую тайну Банка.

153. Директорат Банка создает атмосферу заинтересованности работников Банка в его эффективной работе.

При установлении работникам вознаграждения за труд и иных мер материального поощрения Директорат учитывает вклад работника в деятельность Банка и другие факторы, влияющие на оплату труда, определяет (утверждает) критерии установления вознаграждения и мер материального стимулирования.

154. Директорат Банка обеспечивает контроль за реализацией политики Банка, направленной на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда и в случае необходимости предлагает Наблюдательному совету меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Наблюдательного совета.

155. Директор по рискам имеет достаточные полномочия и доступ, а также прямую подотчетность Наблюдательному совету и Комитету по рискам для целей эффективного осуществления своих функций, что в том числе включает полномочия директора по рискам потребовать встречу с Наблюдательным советом/Комитетом по рискам или независимыми членами Совета, без подключения членов Директората.

#### **§ 4. Организация работы Директората**

156. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Директората, в том числе принятия решений Директоратом Банка, определяются Уставом Банка и внутренними правилами Банка.

157. Плановые заседания Директората проводятся не реже одного раза в неделю. Любой член Директората вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Директората и предлагать вопросы, которые целесообразно рассмотреть на данном заседании.

158. Заседание Директората признается правомочным при участии более половины от общего числа членов Директората.

159. Секретарь Директората Банка заблаговременно направляет каждому члену Директората для ознакомления сообщение о проведении заседания (на бумажном носителе, по электронной почте) с приложением повестки дня, материалов, подлежащих рассмотрению на заседании.

Секретарь Директората Банка составляет протокол заседания Директората Банка. Протоколы заседаний Директората, в том числе выписки из протоколов, представляются для ознакомления Наблюдательному совету, членам Директората и по мере необходимости Службе внутреннего аудита, аудиторской организации, руководителям самостоятельных структурных подразделений.

160. Решения Директората могут приниматься в опросном порядке без проведения заседания Директората в порядке, определенном Уставом и внутренними правилами Банка.

161. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Директората, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Директората, участвующих на заседании, и оформляются в виде постановлений Директората.

В случае равенства голосов голос Генерального директора является решающим.

#### **§ 5. Ответственность Генерального директора и членов Директората Банка**

162. Генеральный директор и члены Директората несут солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей.

Генеральный директор и члены Директората Банка несут предусмотренную законодательством Грузии ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями.

### **Глава 6. Существенные корпоративные действия**

163. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Банка и его имущества и существенным образом затронуть интересы Банка и его акционеров.

Банк осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком определенной законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом процедуры совершения существенных корпоративных действий.

При совершении существенных корпоративных действий Банк обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Банка.

164. К существенным корпоративным действиям Банк относит:

1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

2) приобретение 10% и более процентов объявленного или оплаченного уставного капитала Банка;

3) реорганизация и ликвидация Банка;

4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

165. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Банком) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается в соответствии с законодательством Грузии и внутренними правилами Банка.

166. При совершении сделок Банк обязан предпринять все возможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

167. Аффилированные лица Банка в свою очередь обязаны довести до сведения Банка о том, что они:

1) являются стороной сделки; и/или

2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; и/или

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

#### **§ 1. Порядок совершения крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями**

168. Крупными сделками, сделками, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, и сделками с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, являются сделки, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Грузии и/или Уставом Банка.

169. Предварительное рассмотрение условий крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и/или сделок с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется Директоратом и/или иным уполномоченным органом Банка на основании пояснительной записки того структурного подразделения, в компетенцию которого входят вопросы по предстоящей сделке. В случае необходимости к пояснительной записке прилагаются копии документов по предстоящей сделке.

170. При рассмотрении вопроса целесообразности заключения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и/или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, Директорат и/или иной уполномоченный орган Банка должен исходить из приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого

Директорат и/или иной уполномоченный орган тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки. В случае недостаточности представленных материалов для принятия взвешенного и обоснованного решения Директорат и/или иной уполномоченный орган Банка вправе затребовать дополнительные материалы по рассматриваемой сделке.

171. В случае если Директорат и/или иной уполномоченный орган Банка рассматривает вопрос о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, то в ее рассмотрении и обсуждении не должны принимать участия члены Директората и/или иного уполномоченного органа, являющиеся:

- 1) стороной сделки; и/или
- 2) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

172. В случае принятия Директоратом и/или иным уполномоченным органом Банка решения о целесообразности заключения Банком крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, Директорат и/или иной уполномоченный орган Банка ходатайствует перед Наблюдательным советом Банка о заключении такой сделки. При этом, Директорат и/или иной уполномоченный орган Банка представляет на рассмотрение Наблюдательного совета Банка все ранее рассмотренные материалы по предлагаемой сделке, на основании которых было принято решение ходатайствовать перед Наблюдательным советом Банка о принятии решения о заключении предлагаемой сделки. Кроме того, в случае, если предлагаемая к рассмотрению сделка связана с отчуждением или приобретением имущества, то прилагаются предложения по кандидатуре оценщика.

173. На основании представленных документов Наблюдательный совет Банка принимает одно из следующих решений:

- 1) об удовлетворении ходатайства Директората и/или иного уполномоченного органа Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;
- 2) об удовлетворении ходатайства Директората и/или иного уполномоченного органа Банка и заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями с пересмотром условий сделки, кандидатуры оценщика и пересмотром иных предложений Директората Банка;
- 3) об отказе в удовлетворении ходатайства Директората и/или иного уполномоченного органа Банка о заключении крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями.

174. В принятии решения Наблюдательным советом Банка не должны принимать участие члены Наблюдательного совета, являющиеся:

- 1) стороной сделки; и/или
- 2) аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

В случае необходимости Наблюдательный совет Банка вправе затребовать дополнительные документы по рассматриваемой сделке.

175. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Грузии, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие общим собранием в случаях, предусмотренных законодательными актами Грузии и (или) Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо,

действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

## **§ 2. Приобретение посторонним лицом 10 и более процентов объявленного или оплаченного уставного капитала Банка**

176. Лицо (в дальнейшем – декларант), которое намерено приобрести долю Банка в том размере, что его участие или участие его собственника-бенефициара (собственников) в капитале Банка превышает 10 процентов, обязано представить в уполномоченный орган декларацию соответствия (в дальнейшем – декларация).

177. Декларант в декларации указывает:

1) свои идентификационные данные;

2) информацию о том, что он не был судим за легализацию незаконных доходов, финансирование терроризма, за экономическое преступление или/и преступление против предпринимательской или другой экономической деятельности;

3) идентификационные данные собственника-бенефициара (собственников), определенных пунктом 176 настоящего Кодекса, или указывает, что по имеющейся у него информации, в результате этой операции он не будет являться таким собственником-бенефициаром (собственниками);

4) информацию о том, что собственник-бенефициар, определенный пунктом 176 настоящего Кодекса, не судим за легализацию незаконных доходов, финансирование терроризма, за экономическое преступление или/и преступление против предпринимательской или другой экономической деятельности;

5) размер находящейся в его собственности доли, в случае осуществления этой операции;

6) основываясь на имеющейся у него информации, в случае осуществления этой операции, размер доли, которая окажется в собственности собственника-бенефициара, доля которого превышает 10 процентов;

7) заключение о декларации собственника-бенефициара (в случае ее представления), в которой отражается, подтверждает ли она точность информации, приведенной в декларации собственника-бенефициара.

178. При возможности декларант прикладывает к своей декларации декларацию (декларации), заполненную собственником-бенефициаром (собственниками), определенным пунктом 176 настоящего Кодекса.

179. Если, основываясь на информации, которой располагает декларант, собственник-бенефициар, определенный пунктом 176 настоящего Кодекса, не существует, он указывает об этом в декларации, и не заполняет части декларации, касающиеся собственника-бенефициария.

180. Уполномоченный орган рассматривает декларацию в течение 1 месяца после ее представления, дает согласие декларанту на осуществление соответствующих операций или представляет ему обоснованный отказ.

181. Если уполномоченный орган считает, что представлена недостаточная или неточная информация о собственнике-бенефициаре, но имеет право перепроверить указанное, или непосредственно уточнить информацию с собственником-бенефициарием. В этом случае срок выдачи ответа длится до 3 месяцев и об этом должно сообщаться декларанту.

182. Невыдача ответа уполномоченным органом в течение 1 месяца со дня представления декларации автоматически считается выдачей согласия на осуществление соответствующей информации.

183. Сделка о приобретении значительной доли считается недействительной, если декларант не представил в уполномоченный орган декларацию или получил от уполномоченного органа обоснованный отказ, но он все-таки приобрел значительную часть Банка.

### § 3. Реорганизация Банка

184. Реорганизация (слияние, присоединение или разделение) Банка возможно лишь после получения письменного согласия уполномоченного органа. Не допускается слияние, присоединения или разделение Банка, не соответствующее законодательству Грузии.

185. После получения согласия уполномоченного органа, вопрос о реорганизации Банка с приложением условий такой реорганизации выносится на рассмотрение общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка.

Наблюдательный совет активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Банка.

Наблюдательный совет утверждает окончательные проекты документов о реорганизации и выносит вопрос о реорганизации на решение общего собрания акционеров с приложением мнения Наблюдательного совета по данному вопросу.

186. Директорат Банка представляет Наблюдательному совету до вынесения последним вопроса о реорганизации на общее собрание акционеров информацию и материалы, связанные с предполагаемой реорганизацией. Наблюдательному совету Директоратом представляются следующие документы:

- 1) проект договора о слиянии (присоединении) или проект решения о разделении;
- 2) проект учредительных документов, вновь создаваемых в результате реорганизации (слияние, присоединение или разделение) организаций, либо учредительные документы организации, к которой осуществляется присоединение;
- 3) годовую финансовую отчетность всех организаций, участвующих в слиянии (присоединении) за 3 последних завершающихся финансовых года;
- 4) ежеквартальные отчеты, составленные не позднее чем за шесть месяцев до даты проведения собрания, на которое выносится вопрос о реорганизации, если с окончания последнего финансового года прошло более шести месяцев;
- 5) проекты передаточного акта или разделительного баланса;
- 6) обоснование реорганизации.

Банк вправе в целях определения соотношения конвертации акций при реорганизации Банка привлечь оценщика.

187. Уведомление о проведении совместного общего собрания осуществляется каждым обществом, участвующим в слиянии (присоединении), в порядке, установленном законодательством и уставами данных обществ.

Руководители реорганизуемых обществ могут провести совместное заседание с целью определения даты, места и времени проведения совместного общего собрания акционеров.

Порядок проведения голосования на совместном общем собрании акционеров, принимающих участие в слиянии или присоединении, лица, осуществляющие функции органов общего собрания участников, определяются в соответствии с правилами, указанными в договоре о слиянии (присоединении).

### § 4. Ликвидация Банка

188. Основания и порядок ликвидации Банка регулируется законодательством Грузии.

Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного государственного органа Грузии (добровольная ликвидация);
- 2) по решению уполномоченного органа Грузии или по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Грузии (принудительная ликвидация).

189. В случае добровольной ликвидации Банка (после получения разрешения уполномоченного органа под его контролем в соответствии с законодательством Грузии) уполномоченный орган Грузии определяет ликвидационную процедуру и назначает ликвидационную комиссию. С момента назначения ликвидационной комиссии, к ней

переходят полномочия по управлению делами Банка. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством Грузии.

190. Принудительная ликвидация Банка производится по решению уполномоченного органа Грузии согласно законодательству Грузии:

191. Процедура и порядок ликвидации Банка осуществляется в порядке, установленном законом Грузии «О деятельности коммерческих банков» и нормативными актами Национального Банка Грузии.

## **Глава 7. Раскрытие Банком информации**

192. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Банка для правильной оценки деятельности Банка и для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное и полное представление для акционеров, инвесторов и уполномоченного органа информации о деятельности Банка.

193. Основной целью раскрытия Банком информации о своей деятельности перед акционерами, инвесторами и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией о Банке. При этом Банк исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о деятельности Банка и принять взвешенное решение об участии в деятельности Банка (приобретении акций Банка), а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Банком. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа.

194. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Банк должен защитить и сохранить конфиденциальной его корпоративную (внутреннюю) информацию при условии требований законодательства.

195. В определенных случаях Банк может отсрочить публичное раскрытие информации в целях защиты интересов Банка при условии, что такие действия не введут в заблуждение общественность и Банк сможет обеспечить конфиденциальность такой информации.

196. Банк информирует соответствующих работников Банка, а также иных лиц об ограничениях, наложенных в отношении раскрытия Банком информации о Банке и обеспечивает, чтобы члены Наблюдательного совета и соответствующие работники Банка получали адекватную подготовку по применению политики раскрытия информации.

### **§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Банка**

197. Банк представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством) и аудиторское заключение в срок, установленный законодательством Грузии.

Банк согласно положениям законодательства Грузии, ежемесячно представляет финансовую отчетность уполномоченному органу и ежеквартально публикует в средствах массовой информации, определенных уполномоченным органом, соответствующую финансовую отчетность.

Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности, в том числе, корпоративном управлении заинтересованным лицам, в том числе посредством размещения важной информации на официальной веб – странице Банка. При этом информация о соответствии корпоративного управления стандартам раскрывается в годовом отчете, подготовленном согласно «Порядку раскрытия информации коммерческими банками в рамках Пилар 3», по форме, разработанной Национальным Банком Грузии.



198. В соответствии с требованиями законодательства Грузии и в целях обеспечения информационной открытости Банк обеспечивает обязательное раскрытие для акционеров и уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством следующей информации:

- 1) решений общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка и исполнение принятых решений;
- 2) о выпуске Банком акций и иных ценных бумаг, а также об утверждении отчетов по итогам размещения ценных бумаг, по итогам погашения ценных бумаг, об аннулировании уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) о совершении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 4) о получении Банком займа, составляющего 25 и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) о получении Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, о приостановлении или прекращении действий ранее полученных лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) о наложении ареста на имущество Банка;
- 7) о наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов от общего размера активов Банка;
- 8) о привлечении Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 9) о решении о принудительной реорганизации Банка;
- 10) финансовой отчетности Банка в порядке, определенном законодательством Грузии и Уставом Банка;
- 11) иной информации в соответствии с законодательством Грузии и Уставом Банка.

199. Раскрытие информации, затрагивающей интересы акционеров Банка, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Грузии, в срок, установленный законодательными актами Грузии.

200. В период размещения ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

- 1) информацию, содержащуюся в проспекте выпуска ценных бумаг;
- 2) информацию, содержащуюся в отчетах, направляемых Банком в уполномоченный орган в соответствии с законодательством Грузии;
- 3) информацию, включенную в финансовую отчетность;
- 4) иную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Грузии или требованиями организатора торгов с ценными бумагами.

201. Раскрытие информации осуществляется Банком посредством:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Грузии;
- 2) представления информации организатору торгов с ценными бумагами в соответствии с внутренними правилами организатора торгов с ценными бумагами и законодательством Грузии;
- 3) публикации информации в средствах массовой информации.

202. В процессе обращения эмиссионных ценных бумаг Банка на вторичном рынке ценных бумаг Банк обеспечивает раскрытие следующей информации для акционеров, потенциальных инвесторов и уполномоченного органа:

- 1) изменения в составе органов Банка;
- 2) изменения в составе крупных участников Банка;
- 3) реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) наложение ареста на имущество Банка;
- 5) получение, приостановление или отзыв лицензии Банка;
- 6) решения общего собрания акционеров Банка;

203. Информация, указанная в пункте 202 настоящей главы, раскрывается путем:

- 1) представления информации уполномоченному органу в соответствии с законодательством Грузии, Уставом Банка и настоящим Кодексом;
- 2) публикации информации в информационной системе организатора торгов с ценными бумагами или информационного агентства;
- 3) публикации информации в средствах массовой информации.

204. В соответствии с законодательством Грузии и Уставом Банк обеспечивает своим акционерам доступ к следующим документам:

- 1) Уставу Банка, изменениям и дополнениям, внесенным в него;
- 2) решению о создании Банка, свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
- 3) лицензии на осуществление банковской деятельности и иным видам лицензий на занятие определенными видами деятельности и/или совершение определенных действий;
- 4) документам, подтверждающим права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 5) проспектам выпуска ценных бумаг Банка;
- 6) документам, подтверждающим государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
- 7) положениям о филиалах Банка;
- 8) протоколам общих собраний акционеров, материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров;
- 9) спискам акционеров, представляемым для проведения общего собрания акционеров;
- 10) протоколам заседаний (решений заочных заседаний) Наблюдательного совета, материалам по вопросам повестки дня Наблюдательного совета;
- 11) протоколам заседаний (решений) Директората Банка;
- 12) внутренним правилам и документам Банка, утвержденными общим собранием акционеров и иными органами Банка, подлежащим представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Грузии;
- 13) финансовой отчетности Банка;
- 14) Кодексу корпоративного управления, изменениям и дополнениям в него;
- 15) иным документам в соответствии с решениями общих собраний акционеров или Наблюдательного совета Банка.

205. Информация, подлежащая представлению акционерам Банка в соответствии с законодательством, Уставом Банка и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Банка через банк-депозитарий.

## **§ 2. Порядок получения документов Банка**

206. Для получения документов, указанных в пункте 198 настоящего Кодекса, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Генерального директора Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

Заявление подлежит рассмотрению в течение 15 дней, за исключением случаев, установленных законодательством Грузии. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления. По письменному требованию акционера Банк представляет ему копии Устава, изменений и дополнений к нему в течение 10 рабочих дней с момента получения такого требования.

207. Решением Генерального директора Банка представление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

Для получения необходимой информации, составляющей предмет коммерческой или иной охраняемой тайны Банка, акционер Банка:

1) направляет на имя Генерального директора Банка письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии;

2) Генеральный директор Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Генеральным директором решения о предоставлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами;

3) в течение пяти рабочих дней со дня подписания акционером Обязательства о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

В случае не подписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы) Банком не представляется.

208. В случае принятия Генеральным директором Банка решения об отказе в предоставлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

209. При подготовке к проведению очередного общего собрания акционерам (их представителям) в момент их регистрации в качестве участников общего собрания представляются материалы по адресу, указанному в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном главой 3 настоящего Кодекса.

## **Глава 8. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Банка, и их независимая оценка**

### **§ 1. Организация системы управления рисками**

210. Банк формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Банком методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Грузии, в т.ч. требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа Банка.

211. Наблюдательный совет, Директорат, иные органы и структурные подразделения Банка в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Наблюдательный совет осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Грузии и внутренних документов Банка посредством Коллегиальных органов Банка.

Банк создает из состава членов Наблюдательного совета комитет по аудиту и комитет по управлению рисками и осуществляют оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным действующим законодательством Грузии.

### **§ 2. Организация системы внутреннего контроля**

212. Наблюдательный совет обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционеров и активов Банка.

213. Банк стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Банка;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Грузии.

Банк стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ответственность за проведение ежедневного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка.

214. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

### **§ 3. Служба внутреннего аудита**

215. Служба внутреннего аудита — подразделение (-я) Банка, осуществляющее (-ие) объективную оценку деятельности подразделений Банка, предоставление оценки и рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками и внутреннего контроля.

216. Задачи и функции Службы внутреннего аудита определяются законодательными актами Грузии и внутренними документами Банка.

217. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы Банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы. Служба внутреннего аудита Банка независима от деятельности, подвергаемой аудиту, и от ежедневной процедуры внутреннего контроля.

218. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется и подотчетна Наблюдательному совету Банка. Порядок назначения работников Службы внутреннего аудита, структура и состав Службы внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ее работникам, определены внутренними правилами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом.

219. Перечень и порядок представления в Службу внутреннего аудита информации и материалов о совершении Банком операций, а также ответственность должностных лиц и работников Банка за непредставление информации устанавливаются соответствующими внутренними правилами Банка.

220. Служба внутреннего аудита вправе представлять рекомендации в Комитет по аудиту по кандидатуре внешнего аудитора Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Комитета по аудиту.

### **§ 4. Внешний аудит**

221. Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Грузии.

222. Комитет по аудиту предоставляет рекомендации по назначению, переизбранию и прекращению полномочий аудиторской организации с учетом требований, определенных банковским законодательством Грузии, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором. В случае если Наблюдательный совет не примет рекомендации Комитета по аудиту, Комитет по аудиту может включить в годовой отчет, а также в любые иные документы, включающие рекомендации по избранию или переизбранию аудитора, заявление с обоснованием своих рекомендаций. Наблюдательный совет должен указать причины, по которым он занял противоположную позицию. Наблюдательный совет принимает все необходимые меры для обеспечения избрания общим собранием акционеров аудитора Банка, рекомендованного Комитетом по аудиту.

## § 5. Комитет по рискам

223. Комитет по рискам, созданный при Наблюдательном совете, рассматривает политики рисков Банка в разрезе индивидуального риска и предоставляет Наблюдательному совету соответствующие рекомендации, в том числе о сохранении и распределении капитала, достаточного для идентифицированных рисков;

224. Комитет по рискам проводит мониторинг за эффективным управлением капитала и ликвидности Банка, а также других рисков таких как кредитные, рыночные операционные и репутационные риски, для обеспечения их соответствия с приемлемым уровнем риска.

## Глава 9. Дивиденды

225. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и развития акционерных обществ. Оптимизация дивидендной политики, наряду с улучшением финансового состояния, является одним из ключевых моментов общей финансовой стратегии развития Банка, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Банка для инвесторов. Грамотная дивидендная политика и максимальная информированность инвесторов являются ключевым фактором долгосрочного развития Банка.

226. Выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Грузии, Уставом Банка, проспектом выпуска акций Банка и соответствующей внутренней политикой Банка.

227. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния своих акционеров путем обеспечения:

- 1) постепенного роста дивидендов по акциям Банка;

Для реализации данной цели Банк стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода (прибыли) Банка, что позволит обеспечить постепенное повышение размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Банка;

- 2) создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.

Банк обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов путем определения на общем собрании акционеров Банка даты начала выплаты дивидендов, места, где акционеры могут получить дивиденды, размер причитающихся дивидендов и других параметров.

### § 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Банка

228. Решение о выплате дивидендов принимается очередным общим собранием акционеров Банка при наличии у Банка дохода по итогам отчетного года, в размере, позволяющем осуществить такую выплату дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по акциям Банка принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

229. Банк вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами: объявленными акциями Банка или выпущенными Банком облигациями.

230. При формировании предложения для Наблюдательного совета Банка о выплате дивидендов по акциям Директорат Банка исходит прежде всего из размера дохода Банка за отчетный год, достаточного для соблюдения в течение всего года, пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом, после проведения такой выплаты, а также достаточного для обеспечения иных потребностей Банка.

231. Рассмотрев ходатайство Директората Банка, Наблюдательный совет вправе принять одно из следующих решений:

- 1) удовлетворить ходатайство Директората и включить в повестку дня очередного общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 2) удовлетворить ходатайство Директората с пересмотром размера общей суммы дохода, предлагаемой к выплате дивидендов по простым акциям Банка, и размера дивидендов на одну простую акцию Банка;
- 3) отказать в удовлетворении ходатайства Директората.

232. Окончательное решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка и определение размера дивидендов на одну простую акцию Банка производится общим собранием акционеров Банка.

Учитывая финансовые результаты по итогам года общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям Банка.

233. Решение о выплате дивидендов по акциям Банка должно содержать:

- 1) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 2) размер дивиденда в расчете на одну акцию;
- 3) дату начала выплаты дивидендов;
- 4) порядок и форму выплаты дивидендов;
- 5) срок, в течение которого Банком принимаются заявки на выплату дивидендов ценными бумагами (в случае выплаты Банком дивидендов ценными бумагами);
- 6) иную информацию, которая носит существенный характер для акционеров Банка.

234. В случае, если акционер не представил в Банк заявление на получение дивидендов в течение 20 календарных дней после даты начала выплаты дивидендов, Банк имеет право без уведомления акционера осуществить выплату дивидендов без заявления акционера путем перечисления дивидендов на действующие банковские счета акционеров, открытых в Банке (счета до востребования; текущие счета; счета по вкладам, условиями которых предусмотрены дополнительные взносы).

## **§ 2. Стратегия Банка в области дивидендной политики и порядка расчета дивидендов**

235. Размер суммы выплаты дивидендов по акциям Банка определяется из чистого дохода Банка после осуществления всех расчетов потребности Банка в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию инвестиционных возможностей Банка.

236. Если по имеющимся инвестиционным проектам уровень внутренней ставки доходности превышает средневзвешенную стоимость капитала, то основная часть чистого дохода должна быть направлена на реализацию таких проектов. Посредством таких инвестиций Директорат Банка намерен принести выгоду акционерам, достигая роста стоимости Банка.

## **§ 3. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов**

237. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на 10 рабочих дней Генеральный директор Банка обязан незамедлительно поставить об этом в известность всех членов Наблюдательного совета с изложением причины просрочки выплаты дивидендов и предпринимаемых мер по устранению причин задержки выплаты дивидендов.

Наблюдательный совет Банка вправе принять решение о привлечении Генерального директора Банка и других членов Директората Банка к ответственности за ненадлежащее исполнение решения общего собрания акционеров в части выплаты дивидендов.

## **Глава 10. Урегулирование корпоративных конфликтов**

238. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

## **§ 1. Общие положения**

239. Конфликтом в рамках настоящего Кодекса Банк признает любое разногласие или спор между органом Банка и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

240. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства Грузии и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.

241. В случае необходимости Банк представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними документами Банка.

242. Банк обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Банк обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства.

243. Компетенция органов Банка по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Банка.

244. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе обратиться к сторонам конфликта для участия Банка в процессе его урегулирования в качестве посредника между сторонами. Кроме того, Банк вправе предложить себя в качестве консультанта и представлять сторонам необходимую информацию и документы, консультации по вопросам действующего законодательства, положений внутренних документов Банка.

## **§ 2. Порядок определения позиции Банка по корпоративному конфликту**

245. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 рабочих дней выносит данный вопрос на рассмотрение Директората Банка с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Банка.

246. В случае, если вопрос, в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Наблюдательного совета Банка, то Директорат Банка, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Наблюдательным советом Банка об утверждении позиции Банка.

247. Наблюдательный совет Банка, рассмотрев ходатайство Директората, вправе принять одно из следующих решений:

- 1) утвердить предлагаемую Директоратом позицию Банка;
- 2) отказать в удовлетворении предлагаемой Директоратом позиции Банка и определить иную позицию Банка по вопросу корпоративного конфликта.

248. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Директората или Наблюдательного совета Банка, которые являются:

- 1) стороной конфликта;
- 2) аффилированным лицом стороны конфликта.

249. Позиция Банка в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта, акционеров Банка в течение 3 рабочих дней с даты определения позиции Банка.

250. В случае если стороной конфликта является Банк, то Директорат Банка или Наблюдательный совет Банка при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Банка по урегулированию конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Директорат и (или) Наблюдательный совет (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, представлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Грузии и положения внутренних правил Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

251. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

### **Глава 11. Заключительные положения**

252. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения общим собранием акционеров Банка.

253. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.

254. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Грузии.

255. В случае если один или несколько пунктов настоящего Кодекса становятся недействующими (недействительными) вследствие изменения законодательства и (или) Устава, то это не затрагивает остальные пункты настоящего Кодекса, и они действуют в части, не противоречащей законодательству Грузии и Уставу Банка.

Two handwritten signatures in black ink are located at the bottom left of the page. The first signature is a stylized cursive mark, and the second is a more legible signature.