

**МЕМОРАНДУМ**  
**о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности**  
**деятельности АО «Казкоммерцбанк»**

г. Алматы

«08» июня 2006 года

- (1) **Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций**, именуемое в дальнейшем «Агентство», в лице Председателя Дунаева Армана Галиаскаровича, действующего на основании Положения об Агентстве, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31.12.03г. № 1270, с одной стороны, и
- (2) **Акционерное общество «Казкоммерцбанк»**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Совета Директоров г-на Субханбердина Нуржана Салькеновича, действующего на основании доверенности № 554/1 от 01.10.05г., с другой стороны,

- руководствуясь действующим законодательством Республики Казахстан;
- стремясь обеспечить более высокий уровень общественного доверия к банковской системе республики;
- осознавая необходимость объединения усилий государства и банков второго уровня в деле повышения прозрачности банковской системы Казахстана;
- учитывая международный опыт и практику корпоративного управления и раскрытия информации,

заключили настоящий Меморандум о нижеследующем.

1. Банк настоящим подтверждает, что на дату заключения Меморандума:

- 1) регулярно предоставляет Агентству полную отчетность по всем сделкам с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в сроки и по формам, предусмотренным банковским законодательством;
- 2) регулярно предоставляет Агентству полную информацию об аффилированных лицах Банка в сроки и по формам, предусмотренным законодательством об акционерных обществах;
- 3) предоставил Агентству информацию о реальных собственниках простых акций Банка, владеющих прямо или косвенно 10 и более процентами голосующих акций, которыми в настоящее время являются:
  - Субханбердин Нуржан Салькенович, официально имеющий статус крупного участника Банка;
  - АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», официально имеющее статус банковского холдинга, сведения о собственниках простых акций которого представлены в Агентство в установленном порядке;
  - Европейский Банк Реконструкции и Развития, по согласованию с Агентством не имеющий официального статуса крупного участника Банка в силу особого статуса, установленного международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.
- 4) по объективным и не зависящим от воли Банка обстоятельствам не располагает информацией о конечных держателях депозитарных расписок, выпущенных The Bank of New York и базовым активом которых являются акции Банка. Вместе с тем Банк обеспечивает, чтобы акции, находящиеся в номинальном держании и принадлежащие собственнику, сведения о котором отсутствуют в системе учета центрального депозитария, не являлись голосующими, а их держатели не голосовали на общих собраниях акционеров Банка и не имели возможности оказывать влияния на принимаемые Банком решения;
- 5) у Банка отсутствуют лица, не являющиеся прямо или косвенно акционерами Банка и оказывающие влияние на принимаемые Банком решения;
- 6) по всем действующим дочерним организациям (организациям, в которых Банк имеет право контроля), входящим в банковский конгломерат, в состав которых входят:

- АО «Казкоммерц Секьюритиз» (Республика Казахстан);
- АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» (Республики Казахстан);
- ТОО «Процессинговая компания» (Республика Казахстан);
- АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «ABN AMRO Asset Management» (Республика Казахстан);
- АО «Накопительный пенсионный фонд «ABN AMRO КаспийМунайГаз» (Республика Казахстан);
- ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» (Республика Кыргызстан);
- ООО КБ «Москоммерцбанк» (Российская Федерация);
- компания Kazkommerts International B.V. (Королевство Нидерланды);
- компания Kazkommerts Finance II B.V. (Королевство Нидерланды);
- компания Kazkommerts Capital II B.V. (Королевство Нидерланды);

Банк имеет разрешение уполномоченного органа (Агентства или Национального Банка Республики Казахстан) на создание или приобретение дочерней организации. Информацию об указанных дочерних компаниях Банк указывает в консолидированной финансовой отчетности и годовых отчетах о деятельности Банка.

- 7) предоставил Агентству информацию о представителях акционеров и независимых директорах в составе Совета Директоров Банка;
- 8) обеспечивает размещение на корпоративном сайте в сети Интернет [www.kkb.kz](http://www.kkb.kz):
  - сведений о составе Совета Директоров и Правления Банка;
  - общей информации о стратегии и важных направлениях деятельности Банка;
  - сведений о продуктах и услугах Банка;
  - финансовой отчетности Банка, аудиторских заключений по ней, а также годовых отчетов Банка;
  - рейтингов Банка от международных рейтинговых агентств;
  - информации о корпоративных и деловых новостях Банка.

2. Для дальнейшего повышения прозрачности в деятельности Банка Банк принимает на себя дополнительные обязательства по предоставлению в дальнейшем в случае наличия изменений сведений, указанных в пункте 1 Меморандума, а также:

- 1) в течение 3 (трех) месяцев со дня заключения Меморандума Банк примет меры по обеспечению и доступности информации, касающейся деятельности Банка для акционеров, инвесторов, клиентов и других заинтересованных лиц путем размещения на корпоративном сайте Банка в сети Интернет:
  - сведений о представителях акционеров и независимых директорах в составе Совета Директоров Банка;
  - корпоративных документов Банка (включая Устав, проспект эмиссионных ценных бумаг Банка, Кодекс корпоративного управления, Кодекс деловой этики, изменения и дополнения к ним);
  - информации о созыве общих собраний акционеров Банка и их повестке;
  - наиболее важных решений Совета Директоров и общих собраний акционеров;
  - о дочерних организациях Банка и организациях, в которых Банк имеет значительное участие;
  - информации об изменении или обновлении сведений, указанных в подпункте 8 пункта 1 настоящего Меморандума.
- 2) при приобретении или создании в будущем дочерних организаций или значительного участия в капитале юридических лиц соблюдать требования банковского законодательства по предварительному получению разрешения Агентства.

3. Для выявления неактуальных в настоящее время разрешений на создание или приобретение дочерних организаций, выданных ранее Банку Агентством или Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Разрешения), Банк и Агентство договорились провести взаимную сверку в следующем порядке:

- 1) в течение 2 (двух) месяцев с даты заключения Меморандума Агентство направляет в Банк перечень всех Разрешений;
  - 2) в течение 1 (одного) месяца с даты получения перечня Разрешений Банк проводит ревизию Разрешений и направляет в Агентство информацию о том, какие из Разрешений являются в настоящее время неактуальными с указанием причины, а также ходатайство об отзыве неактуальных Разрешений.
4. Настоящий Меморандум не является ограниченной мерой воздействия в отношении Банка и является актом доброй воли.
5. Уполномоченное лицо Банка, подписывающее Меморандум, гарантирует и заверяет, что обладает всеми полномочиями для соблюдения и исполнения Меморандума.
6. Настоящий Меморандум может быть расторгнут по соглашению Сторон либо по инициативе одной из Сторон с предварительным уведомлением противоположной Стороны не позднее чем за один месяц до дня расторжения.
7. Настоящий Меморандум является открытым документом, и Стороны предоставляют друг другу право распространять информацию о заключении Меморандума любым третьим лицам без согласия другой Стороны.
8. Настоящий Меморандум регулируется законодательством Республики Казахстан.
9. Настоящий Меморандум составлен в двух оригинальных экземплярах на государственном и русском языках, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. В случае наличия противоречий или неточностей в текстах Меморандума на русском и казахском языке, приоритет имеет текст Меморандума на русском языке.
10. Настоящий Меморандум вступает в силу с даты его подписания уполномоченными представителями Сторон и скрепления печатями Банка и Агентства.

**От АГЕНТСТВА:**

**От БАНКА:**

**подпись  
печать**

**подпись  
печать**

---

**Председатель Агентства  
Дунаев А.Г.**

---

**Председатель Совета Директоров  
Субханбердин Н.С.**